جامعة بنـها
كليـة التجـارة
مركز التعليم المفتوح

برنـامج مـهارات التسويق و البيع

المدخــل في المحـاسبة المـاليـة

كود

أستاذ دكتور
سليمـان محمد مصـطفى
أستاذ المحاسبة المالية
و رئيس قسم المحاسبة
كليـة التجارة – جامعة بنـها

أستاذ دكتور
فاروق جمعة عبد العال
أستـاذ المحاسبة
و وكيل الكلية لشئون التعليم و الطلاب
كليـة التجارة – جامعة بنـها

مقدمة:

تلعب المحاسبة دورا هاما في النشاط الإقتصادي مهما تتنوع و تتعدد , بل على العكس تظهر أهمية المحاسبة كلما تشابك النشاط و تنوع فالمحاسبة هي الماوى الذي يجب أن يلجأ إليه أصحاب أي نشاط حتى يمكنهم مراقبة هذا النشاط و متابعته و الإطمئنان إلى جدواه.

و حتى يتسنى لنا القرب من علم المحاسبة و محاولة الإستفادة منه سوف يتم تناول هذا العلم ببساطة من ناحية التعامل مع العمليات المالية للمنشآت التجارية و كيفية معالجتها في الدفاتر و الخروج بالنتائج و قياسها بما يفيد إدارة المشروع بل و الإقتصاد القومي ككل.

و سوف يتم تناول ذلك التبسيط من خلال عدة فصول هي:

الفصل الأول: أسس و مفاهيم عامة.

المبحث الأول: المحاسبة و إمساك الدفاتر.

المبحث الثاني: الدفاتر التجارية.

الفصل الثاني: الدفاتر المحاسبية و القيود و الحسابات.

المبحث الأول: دفتر اليومية و الدفتر الأستاذ.

المبحث الثاني: طريقة القيد المزدوج.

المبحث الثالث: أنواع القيود.

المبحث الرابع: أنواع الحسابات.

الفصل الثالث: المعالجة المحاسبية للعمليات المالية و الترحيل إلى الدفتر الأستاذ.

المبحث الأول: عمليات رأس المال.

المبحث الثاني: عمليات الشراء و البيع و حركة البضاعة.

المبحث الثالث: التأمينات.

المبحث الرابع: المعالجة المحاسبية لأنواع الخصم.

المبحث الخامس: المعالجة المحاسبية للديون المعدومة.

المبحث السادس: المصروفات و الإيرادات.

المبحث السابع: الترحيل إلى الدفتر الأستاذ.

الفصل الرابع: الاوراق التجارية.
المبحث الأول: الكمبيالة و السند الإذني.
المبحث الثاني: أوراق القبض.
المبحث الثالث: أوراق الدفع.
المبحث الرابع: الشيكات.

الفصل الخامس: ميزان المراجعة.

الفصــل الأول

أسس و مفاهيم عامة

مقدمة:

حتى نقترب من علم المحاسبة و دلالته يجب تناول بعض المفاهيم و الأسس ببساطة و يتكون هذا الفصل من مبحثين هما :

المبحث الأول : المحاسبة و إمساك الدفاتر.

المبحث الثاني : الدفاتر التجارية.

المبحث الأول

المحاسبة و إمساك الدفاتر

١- مفهوم المحاسبة:

المحاسبة هي العمل الذي يعتمد على أسس و قواعد و مفاهيم و باستخدامها حسب طبيعة النشاط و مقتضيات المال يتم الحصول على معلومات كمية دقيقة تمكن من قياس و تقييم أداء الوحدات المختلفة بما يمكن من الإطمئنان إلى جدوى تلك الوحدات و اتخاذ قرارات رشيدة مناسبة بشأنها فالمحاسبة تشمل :

- مجموعة قواعد و أسس و مفاهيم تستخدم في معالجة العمليات المالية خلال الفترة المالية.
- التطبيق الفني لتلك القواعد و الأسس من خلال إمساك الدفاتر.
- استخدام المعلومات الناتجة في قرارات الاستثمار.

٢- مفهوم إمساك الدفاتر:

يأتي التطبيق الفني للأسس و القواعد و المفاهيم المحاسبية في الوحدات الإقتصادية معبرا من إمساك الدفاتر

فالمحاسب هو الذي يصمم و يخطط و يرسم و يبحث أما ماسك الدفاتر ما هو إلا منفذ في حدود الدفاتر فقط و تحت إشراف و رقابة الحاسب الذي يوجه و يصحح و يسيطر على الأدء للوصول إلى أعلى مستويات الأداء في كل وقت

٣- الدفاتر التجارية و القانونية:

تدخل المشرع و حدد الدفاتر التي يلتزم التجار (الممولون) بإمساكها حتى يتحقق الغرض من الوصول لنتائج موضوعية و تمكين الدولة من محاسبة التجار ضريبيا , و لقد حددت المادة ٣٥ من القانون ١٥٧ لسنة ١٩٨١ الخاص بالضريبة على الدخل و ايضا المادة ١٩ من اللائحة التنفيذية لنفس القانون الدفاتر و السجلات التي يجب على الممول استخدامها و هي :

- دفتر اليومية الأصلي.
- دفتر الأستاذ العام .
- دفتر اليومية المساعدة و دفاتر الأستاذ المساعدة حسب طبيعة و حجم و نوع النشاط .
- دفتر الجرد و تقيد فيه أصول المنشأة في نهاية السنة من خلال الجرد الفعلي .
- دفتر الصنف و يمسك بواسطة الممولين تجار الجملة .

و يجب أن تخلو الدفاتر من أي كشط أو شطب أو الكتابة في الحواشي , كما يجب أن تنمر الصفحات بكل دقة و بالتسلسل و تسجل لدى الموثق الواقع في دائرة اختصاص المحل التجاري أو المنشأة و مقصود هنا بالموثق الشهر العقاري.

أولا : المستندات :

مقومات تصميم النظام المحاسبي فيما يخص المستندات:

١ - تعريف المستند:

هو الدليل الموضوعي الذي يرجع إليه وقت الحاجة سواء كانت خلافات أم أوجه استخدام للمستند فهو يحدد المسئولية و يساعد على أعمال الرقابة الداخلية و أيضا الخارجية. كما انه هو المصدر الهام في إيصال البيانات من مكان لآخر.

- **مستندات خارجية:**

و هي ليس لنا عليها سلطة أو رقابة حيث تأتي إلينا من البيئة الخارجية مثل فاتورة الشراء و لا تعد جزءا من النظام المحاسبي إلا أنها تقدم بيانات هامة تخدم النظام المحاسبي و بالتالي نظام المعلومات المحاسبية.

- **مستندات داخلية:**

و هي من صميم النظام المحاسبي للمشروع و يتحكم في شكلها و حجمها و تدفقها ويجب أن تعبر عن المشروع و عن عملياته بما يتناسب مع ظروف تشغيله و تعامله مع الآخرين و ظروف المنافسة.

و هي قد تكون في شكل فاتورة مبيعات , مستندات عملية الأجور , الإتصالات بين أقسام و إدارات المشروع , إيصالات التحصيل , الكمبيالات و السندات الإذنية .... إلخ.

٢- الشروط و الإعتبارات الواجب توافرها في المستندات:

* عند تصميم أي مستند يجب مراعاة عدة قواعد و أسس و مواصفات حتى يحقق المستند المرجو منه بأقل تكلفة ممكنة مع تحقيق الوظيفة المطلوبة , و من الشروط و الإعتبارات ما يلي :

- أن يكون حجم المستند مناسبا للبيانات و المعلومات المذكورة فيه دون أي تضييق أو إنفراج.
- أن يعبر المستند عما يكنه من معلومات و بيانات في شكل ميسور و واضح
- أن يوضح المستند اسم و نشاط المشروع
- أن يستم المستند بالبساطة و الوضوح دون إلغاء أو تعقيد.
- أن يحرر المستند من أقل عدد ممكن من النسخ دون تقييد.
- أن يراعي المستند مدى قابليته و صلاحيته للإستخدام بواسطة الوسائل الآلية المتقدمة.
- أن يسهل حفظ المستند و العودة إليه و قت الحاجة.
- أن ترتب البيانات بالمستند ترتيبا منطقيا.
- أن يراعي تصميم المستند و الترابط بينه و بين أجزاء و عناصر النظام المحاسبي و أن يحقق أهداف الرقابة الداخلية.

  * و في حالة وجود نظام محاسبي قائم فيما يخص المجموعة المستندية فيجب تحليل النظام القائم و محاولة تحسينه في عدة نقاط مثل:

- محاولة إدماج بعض المستندات بما يحقق كفاءة أكبر في عملية تناولها و استخدامها.
- محاولة تقليل عدد نسخ المستند بقدر المستطاع مع مراعاة تدفقها و سريانها و حفظها.
- محاولة تحسين نوعية و كمية البيانات و المعلومات داخل المستند مع وضوح البيانات و استبعاد ما هو غير ضروري منها.
- مراعاة تحقيق وظيفة المستند بأقل تكلفة ممكنة و يتحقق ذلك في ضوء :

  - غرض المستند   - طبيعة النشاط

* الأهداف التي تتحققباستخدام المستند , عادة ما تتحقق أهداف و أغراض لاستخدام أي شيء , و كلما كان ذلك الشيء خاص بمعلومات و بيانات تتعلق بنشاط و حدة معينة فإن الأهداف و الأغراض التي تتحقق من وراء ذلك قد تكون :

- نقل و تدوال بيانات و معلومات المستند بين المهتمين بهذه البيانات بشكل سليم ومطمئن فالمستند مصدر توثيق و دليل.

- استخدام البيانات في استخلاص و إعداد تقارير تساعد في أغراض:
  - التخطيط
  - المتابعة
  - الرقابة و تقييم الأداء
  - تصحيح المسارات
- تجنب مشاكل الخلافات و أوجه عدم الإتفاق و التي تحدث حالة غياب المستند او وجود قصور في المستند من ناحية البيانات و غموضها.
- الاطمئنان إلى سير العمل مهما كان متكررا و متزايدا و متشابكا لسهولة السيطرة عليه و تحديد نتيجته في أي وقت و بأقل تكلفة خاصة حالة توافر المستندات مراعية الشروط السابق ذكرها.

المبحث الثاني

الدفاتـــر

حتى يستفاد من البيانات و المعلومات المطبوعة الموجودة في المستندات من فواتير, ايصالات , أخرى, يتم تفريغ هذه البيانات و المعلومات في دفاتر و سجلات و حسابات حتى يسهل تحقيق أغراض النظام المحاسبي فبعد عملية تجميع البيانات يتم تسجيلها ثم تبويبها ثم تلخيصها و أخيرا تفسيرها في شكل قوائم و تقارير.

و يستخدم لفظ الدفاتر عادة في الأنظمة اليدوية و يشمل:

(أ) دفاتر القيد الأولى:

و يتم فيها التسجيل و القيد حسب التسلسل الزمني فقط و وفقا للطريقة المحاسبية المستخدمة فيكون التسجيل يوما بيوم و أول بأول و تاريخ بتاريخ و عادة ما تسمى هذه الدفاتر بدفاتر اليومية و قد تكون يومية عامة , يوميات مساعدة , يومية مركزية , و عامة يتم التمييز في هذه الدفاتر بين العناصر المدنية و الأخرى الدائنة و ذلك في كل عملية أو قيد وفقا لنظرية القيد المزدوج.

(ب) دفاتر القيد النهائي:

و هي تشمل حسابات *الأستاذ* و تتكون من دفاتر أستاذ عام و أستاذ مساعد و أحيانا أستاذ خاص لحسابات تتسم بالخصوصية مثل حساب رأس المال و المسحوبات و تكون هي بمثابة تبويب موضوعي متجانس للبيانات بحيث يسهل من الاطلاع عليها تحديد معلومات معينة بأقصر و أقل مجهود و بكفاءة أعلى.

و عادة ما تشمل السجلات الدفاتر سواء أولية أو نهائية بجانب ما يستلزمه التشكيل الإلكتروني للبيانات من دفاتر و حسابات أخرى و لذا فلفظ السجلات أشمل و أعم.

١/٢ وظائف الدفاتر و السجلات:

تتعدد هذه الوظائف كما يلي :

- تسجيل البيانات المتعلقة بنشاط المنشأة أو المنظمة.
- تبويب البيانات وفقا للتسلسل الزمني و الموضوعي لعمليات المنشأة.
- تلخيص البيانات الواردة في المستندات بما يزيد من صلاحيتها للإستخدام.

- تخزين البيانات حتى يمكن استخدامها فيما بعد في إنتاج المعلومات

و قد يتم تجميع السجلات في :

(أ) ملفات مساعدة:

و تشمل البيانات اليومية الخاصة بالنشاط من اجور و ساعات عمل و ملف المشتريات و مردوداتها و المبيعات و مردوداتها و من الممكن أيضا ملف أوراق القبض و التصرف فيها ,مثلا منها:

- أوراق قبض يتم الإحتفاظ بها حتى يتم استحقاقها.
- أوراق قبض ترسل للبنك للتحصيل.
- أوراق قبض ترسل للبنك للخصم.
- أوراق قبض كأمانة مقابل سلفة أو قرض من البنك.
- أوراق قبض قد يتم تحويلها للغير.

و أيضا بخصوص أوراق القبض أو الأوراق التجارية بصفة عامة من كمبيالات و سندات إذنية و شيكات تشمل الملفات موقف المرفوض منها و الذي يتم تجنيده و معدلات الفائدة و ما يعتبر في حكم ديون معدومة و يتم التخلص من هذه الملفات بعد إعداد التقارير منها بفترة محدودة عادة.

(ب) ملفات رئيسية:

و هي تشمل بيانات أساسية بخصوص مثلا" ملف التكاليف النمطية و الأسعار الفعلية للخامات و باقي عناصر التكاليف و يتم الإحتفاظ بهذه الملفات لفترات أطول".

و مع إتساع النشاط و إزدياد العمليات تتجه المنشآت الكبيرة إلى استخدام العديد من الدفاتر سواء للقيد الأولي أو القيد النهائي حتى يمكن تحقيق عدة أغراض منها:

- تحقيق السرعة في تجميع و تبويب البيانات لتكون متوافرة أولا بأول.
- توفير الرقابة المترتبة على توزيع العمل بين العديد من الأفراد.
- تسهيل القيد و الترحيل , إذ يقوم العامل بتسجيل نوع واحد من العمليات , أو بالترحيل إلى دفتر واحد من فاتر الأستاذ , الأمر الذي سيصبح معه العمل رتيبا و سهلا , و بذلك تقل الأخطاء.
- تسهيل إجراء الدراسات و عمل الإحصاءات و التحليل عن النواحي المختلفة لنشاط المنشأة و ذلك نتيجة للتقسيم ذاته و عن طريق تزويد الدفاتر بأعمدة إضافية تسمح بإجراء هذه الدراسات.

و عامة فإن إختيار مجموعة دفترية ما سواء صغيرة او متعددة يتوقف على عدة إعتبارات منها :

- طبيعة النشاط و حجمه و تكرار العمليات فيه .
- مراعاة النواحي القانونية في شكل الدفاتر و إستخداماتها.
- مراعاة ظروف التشكيل الإلكتروني و الآلي للبيانات فتصمم الدفاتر بما يتفق مع ذلك.
- مراعاة قدرة و خبرات أفراد الحسابات و القيد الأولي و النهائي.

و بالإضافة لذلك يستخدم كل مشروع أو نشاط ما يناسبه من وسائل قيد اخرى و عادة ما تكون في شكل دفاتر الأستاذ حتى يتحقق له عملية التبويب و التلخيص بما يساعد على عملية التفسير و إستخراج النتائج و إستخدامها في أغراضها المختلفة.

٢/٢ دورة النشاط المحاسبي:

تتم دورة النشاط المحاسبى فى عدة مراحل منطقية و هى:

(أ) عمليات التجميع والتسجيل للبيانات:

بعد اتمام عمليات المشروع يوم بيوم او حال انتهاء كل عملية و التي قد تأخذ شكل :

- عمليات الشراء (شراء جارى او استثمارى).
- عمليات البيع.
- عمليات الإيرادات.
- عمليات المصروفات.

يتم تجميع البيانات الخاصة بأي من هذه العمليات وفق حدوثها الزمني و تسجل بدفاتر القيد الأولي (اليومية) و ذلك حسب طريقة المحاسبة المستخدمة.

(ب) التبويب:

يتم تبويب ما تم تسجيله من بيانات في دفاتر اليومية و ذلك بترحيله إلى ما يخصه من حسابات في دفاتر الأستاذ و حسب حالته مدينة أو دائنة حتى تكون المعلومات المتجانسة في حساب واحد مما يسهل من عملية تحديد موقف هذا الحساب في اي وقت و حسب الحاجة إلى ذلك.

و عادة ما تشمل دفاتر الأستاذ:

- دفتر الأستاذ المساعد:

- أستاذ مساعد العملاء . - أستاذ مساعد الموردين.

- دفتر الأستاذ العام.

- دفتر الأستاذ الخاص.

(ج) تلخيص البيانات و المعلومات:

للتاكد من سير العمل و حسن القيد الأولي و التبويب يتم عادة اول خطوة هامة في التلخيص للبيانات و المعلومات و التي تاخذ شكل ميزان المراجعة و يظهر فيه أرصدة أو إجماليات حسابات الأستاذ العام و الخاص.

و حتى يتحدد الموقف بموضوعية اكثر يتم إجراء بعض التعديلات و التسويات على ما جاء بميزان المراجعة وفق الأساس المستخدم , و يتعدد أسس إعداد الحسابات الختامية بين:

١- أساس الإستحقاق:

و هو الأساس المفضل و يتم فيه إلصاق ما يخص الفترة المالية من مصروفات وإيرادات بصرف النظر عن السداد أو التحصيل.

٢- الأساس النقدي:

و تعد فيه الحسابات الختامية على أساس ما تم صرفه فعلا او تحصيله فعلا و يعاب عليه عدم سلامة النتيجة فيما عدا المخصصات فهي تقديرية.

٣- الأساس المختلط:

و تعد فيه الحسابات الختامية على أساس الإستحقاق بالنسبة للمصروفات و الأساس النقدي بالنسبة للإيرادات و هو مع إنه سليم في جانب المصروفات إلا أن عيوبه قد تكون أكبر من عيوب الأساس النقدي فهو خليط غير متجانس و غير سليم.

و عامة عند إستخدام أي أساس لإعداد الحسابات الختامية يجب مراعاة ذلك لطبيعة النشاط و أغراض التحاسب الضريبي.

الفصل الثانـي

الدفاتــر المحاسبيــة

و القيود و الحسابات

المبحث الأول

دفتر اليومية و الدفتر الأستاذ

يتم إثبات العمليات المالية داخل المنشأة بإستخدام دفاتر اليومية و الأستاذ حتى يتحقق الغرض من وراء عملية إمساك الدفاتر في إطار المحاسبة.

أولا: دفتر اليومية:

و يتم التسجيل بدفتر اليومية حسب الحدوث الزمني لكل عملية , و لدفتر اليومية تسطيرة معينة جرى العرف على إتباعها حسب طريقة المحاسبة المستخدمة و التي من أشهرها و أكثرها و أيسرها إستخداما الطريقة الإيطالية المطولة. و يأخذ شكل دفتر اليومية الوضع التالي:

المبلغ				البيان	رقم القيد	رقم صفحة الأستاذ	رقم المستند	التاريخ
منه		له						
ق	جـ	ق	جـ					
				القيد و شرحه				

ثانيا : دفتر الأستاذ:

و في هذا الدفتر يتم تجميع القيود المحاسبيةفي حساب واحد حتى يسهل الرجوع إليه في أي وقت و يحدث ذلك لجميع الحسابات.

و يتم الترحيل إليه من دفتر اليومية فإذا كان الحساب الذي نحن بصدده في الدفتر الأستاذ مدينا في قيد اليومية تم ترحيل المبلغ المدين به في الجانب المدين من الحساب و يذكر بالبيان اسم الحساب الدائن و التاريخ و رقم صفحة اليومية , أما إذا كان دائنا فيتم الترحيل بالمبلغ الدائن به في الجانب الدائن و يذكر الحساب المدين له و التاريخ و رقم صفحة اليومية. و هكذا يتم ذلك لكافة القيود لجميع الحسابات. و يأخذ دفتر الأستاذ الشكل التالي:

منه **حـ/** **له**

المبلغ		البيان	رقم صفحة اليومية	التاريخ	المبلغ		البيان	رقم صفحة اليومية	التاريخ
ق	جـ				ق	جـ			

المبحث الثاني

طريقة القيد المزدوج

من خلال التطبيق العملي و الاستخدام الواسع لطريقة القيد المزدوج و التي تعتمد على أن لكل عملية قيد يومية و لكل قيد طرفان متساويان في القيمة احدهما مدين و الآخر دائن يتضح ان هذه الطريقة هي أسهل و أيسر و أفضل الطرق في التعبير عن العمليات المالية التي تتم داخل المنشآت.

أولا: مفهوم طريقة القيد المزدوج:

إن مفهوم طريقة القيد المزدوج ينصب في أن: "لكل عملية طرفين متقابلين متساويين أحدهما مدين و الآخر دائن وبنفس القيمة سواء كانت هذه العمليات متعلقة بأشياء ملموسة أو غير ملموسة و سواء كانت نقدية أو آجلة.

١- و يكون الطرف مدينا في الحالات التالية:
- أخذ شيء.
- الزيادة في ممتلكات المنشأة (الأصول بكافة أنواعها)
- الحصول على خدمة او منفعة.

٢- كما يكون الطرف دائنا في الحالات العكسية تماما:
- إعطاء شيء.
- النقص في ممتلكات المنشآة (الأصول بكفاة أنواعها)
- إعطاء خدمة أو منفعة للغير.

ثانيا : العمليات التجارية:

إن كافة الأعمال التي تقوم بها المنشآت لمزاولة نشاطها و تؤثر ماليا على الأداء هي عملية تجارية و لابد من وجود طرفين لكل عملية جانب مدين يقابله جانب دائن بنفس القيمة و في نفس اللحظة , و تكون النقود هي و سيلة التعبير و القياس عن الاحداث بداخل المنشأة.

المبحث الثالث

أنواع القيـــود

هناك نوعان من القيود المحاسبية:

أولا : القيد البسيط:

و هو القيد الذي يشمل في جانبه المدين حسابا واحدا و في جانبه الدائن حسابا واحدا.

ثانيا: القيد المركب:

و هو القيد الذي يشمل في احد جانبيه أو كلا الجانبين أكثر من حساب.

و في حالة القيد البسيط يأخذ القيد الشكل التالي:

xx من حـــ / ....

xx إلى حـــ / ....

الشـــــــرح

اما القيد المركب فيكون آخذا احد الاشكال الثلاثة التالية:

- **الشكل الاول :**

من مذكورين

حـ / ....

حـ / ....

او اكثر

إلى حـ / ....

الشـــــرح

- **الشكل الثانى :**

من حـ / ....

الى مذكورين

حـ / ....

حـ / ....

او اكثر

الشـــــــرح

- **الشكل الثالث :**

من مذكورين

حـ / ....

حـ / ....

او اكثر

الى مذكورين

حـ / ....

حـ / ....

او اكثر

الشـــــــرح

ويلاحظ انه اذا كان بالجانب المدين او الجانب الدائن اكثر من حساب يتم البدء بكلمة من مذكورين او الى مذكورين .

مثال (١) : بافتراض ان العمليات التالية تمت بدفاتر منشأة الصادق الامين :

١ – شراء بضاعة من سيد بمبلغ ١٠٠٠٠ جنيه على الحساب .

٢ – بيع سيارة الى خالد بمبلغ ٢٥٠٠٠ جنيه تم تحصيل النصف نقدا .

٣ – شراء بضاعة من انطون بـ ١٥٠٠٠ جنيه مع سداد ٥٠٠٠ بشيك .

٤ – سداد المصروفات التالية :

أ) ايجار ١٠٠٠ ج نقدا .

ب) مرتبات ١٥٠٠ ج نقدا .

جـ) مواد مكتبية ٣٠٠ بشيك .

والمطلوب : اثبات ما تقدم بدفاتر منشأة الصادق الامين .

<u>الحــــــل :</u>

دفتر يومية منشأة الصادق الامين :

منه جـ	له جـ	البيـــــــان	رقم القيد	رقم صفحة الاستاذ	التاريخ
١٠٠٠٠		من حـ / المشتريات (البضاعة)	١	xx	xx
	١٠٠٠٠	الى حـ / سيد			
		شراء بضاعة على الحساب من سيد			
		من مذكورين	٢	xx	xx
١٢٥٠٠		حـ / الصندوق			
١٢٥٠٠		حـ / خالد			
	٢٥٠٠٠	الى حـ / السيارات			
		بيع سيارة الى خالد وتحصيل النصف نقدا			
		من مذكورين	٣	xx	xx
		حـ / الايجار			
١٠٠٠		حـ / المرتبات			
١٥٠٠		حـ / مواد مكتبية			
٣٠٠		الى مذكورين			
		حـ / الصندوق			
	٢٥٠٠	حـ / البنك			
	٣٠٠	سداد مصوفات نقدا وأخرى بشيك			

المبحث الرابع

أنواع الحسابات

أولا: مفهوم الحساب :

عند اجراء اى عملية داخل المنشاة تتولد العلاقة بين طرفين احدهما مدين والاخر دائن وفى نفس اللحظة يكون للمدين حساب (اى اثر ذلك عليه) ويكون للدائن حساب (اى اثر ذلك عليه) ولذا يتم تجميع كل العمليات الخاصة باى بند من البنود والذى قد يكون :

(أ) اى بند من الاصول او الخصوم .

(ب) اى بند من الايرادات او المصروفات .

وبتجميع هذه العمليات كان لابد من وضعها تحت اسم مميز لها مسبوق بكلمة حساب وتختصر الى كلمة " حـ ..... " اى ما له وما عليه .

ثانيا: انواع الحسابات :

١ – **الحساب الحقيقى :** وهى الحسابات الخاصة بممتلكات المنشأة .

٢ – **الحساب الشخصى :** وهى الحساب الذى ينشأ من التعامل مع الغير سواء كان شخصا طبيعيا او اعتباريا .

٣ – **الحساب الإسمى** : وقد يسمى الحساب الوهمى ولكن يفضل استخدام كلمة الإسمى لإنه ليس وهميا وانما اثر وتأثر بعمليات المنشاة وهذا الحساب يعبر عن اى بند من بنود الايرادات , والارباح , والمكاسب , وكذلك اى بند من بنود المصروفت , والخسائر .

ثالثا: مديونية ودائنية الحسابات :

يمكن قصور ذلك كما يلى :

نوع الحساب	المديونية	الدائنية
حقيقى	زاد	نقص
شخصى	أخذ	اعطى
إسمى	مصروف او خسارة	ايراد او ربح

رابعا: حساب رأس المال :

هو الحساب الذى يعبر عن حقوق صاحب المنشأة تجاهها معبرا عن المبلغ الذى رصده من اجل المشروع وسجله باسمها .

ولا يذكر اسم صاحب المشروع فى دفاتره وانما يحل محله حساب راس المال .

خامسا: مغذى الدائنية والمديونية :

ان لكل عملية كما قلنا طرفين الاول مدين والاخر دائن ويسمى كل منهما "حساب كذا" ليعبر عنه واذا مان كان احد الحسابات مدينا فى قيد يومية معين فقد يصبح نفس الحساب دائنا وهذا امر طبيعى ومنطقى فدوام الحال من المحال فمن اعطى الان قد يأخذ غدا او بعدها بلحظة فيظل اسم الحساب كما هو , ولكن حاله يتغير حسب موقفه فى القيد ويتم الترحيل لكل موقف (حال) لكل حساب حسب موقعه فى القيد وذلك فى كافة القيود والعمليات المالية التى تقوم بها المنشأة خلال فترة معينة . وفى نهاية تلك الفترة وفى كل لحظة يمكننا الوصول الى الموقف النهائى لأى حساب بمقابلة حالاته المدينة بحالاته الدائنة ويكون الصافى (الرصيد) معبرا عن الحالة الاكبر قيمة .

مثال : اذا كان لدينا حساب كما يلى :

منه **حـ / الصنـــــدوق** **له**

		تواريخ متعدده			تواريخ متعددة
٥٠٠٠٠	حالات مدينة		٢٣٠٠٠	حالات دائنة	
			٢٧٠٠٠	رصيد مرحل (مدين)	
٥٠٠٠٠			٥٠٠٠٠		
٢٧٠٠٠	رصيد منقول				

فاذا كان مجموع الحالات المدينة لهذا الحساب كما هو واضح ٥٠٠٠٠ جنيها فهى اكبر من مجموع الحالات الدائنة لنفس الحساب وهى ٢٣٠٠٠ جنيها والمتمم الحسابى هو الفرق الصافى والذى بالتأكيد كما هو واضح ناتج من كبر المدين عن الدائن فيكون الرصيد مدينا من نفس جنس الجانب الاكبر .

وعند ترصيد اى حساب يتم وضع المجموع الاكبر فى الجانبين لاظهار الفرق (المتمم) او الرصيد عند الطرف او الجانب الاخر ولكنه من نفس حال الجانب الاكبر .

الفصل الثالث

التطبيق العملي بدفتر اليومية
و الدفتر الأستاذ

مقدمة:

من خلال التسجيل المحاسبي للعمليات التجارية (المالية) في دفتر اليومية و ترحيلها للدفتر الأستاذ تتمكن المنشأة من السيطرة على أعمالها و معرفة ما لها و ما عليها و مدى التقدم و الإستقرار في حركة أموال المنشأة خاصة بعد قيامها باستكمال الدورة المحاسبية من تسجيل باليومية , و ترحيل للأستاذ , و تلخيص بميزان المراجعة و إجراء التسويات المناسبة و تصوير الحسابات الختامية و إعداد قائمة المركز المالي و إستخلاص النتائج في شكل تقارير حسب احتياجات العمل و نموه.

و ينقسم هذا الفصل إلى عدة مباحث هي :

المبحث الأول : عمليات رأس المال.

المبحث الثاني: عمليات الشراء و البيع و حركة البضاعة.

المبحث الثالث: التأمينات (المستردة و غير المستردة) و الدفعات المتقدمة.

المبحث الرابع: أنواع الخصم.

المبحث الخامس: الديون المعدومة و الخسائر و المسحوبات.

المبحث السادس: المصورفات و الإيرادات.

المبحث السابع: الترحيل إلى دفتر الأستاذ.

المبحث الأول

عمليات رأس المال

تتخذ عمليات رأس المال أشكال عديدة و متنوعة تبدأ من أبسط الأشكال إلى أكثرها تركيبا و لكن كلها تتسم بالسهولة و الواقعية. و تتعدد هذه الأشكال كما يلي:

أولا: تقديم رأس المال نقدا:

يقوم صاحب المنشأة (خاصة و نحن ندرس في هذا المجال المنشآت الفردية) برصد أو إيداع مبلغ نقدي بخزينة المنشأة ليبدأ أعماله التجارية, و منذ ذلك التاريخ تولد المنشأة و يكون لها اسم و حسابات و شخصية مستقلة عن شخصية صاحبها و لكنه شخصية معنوية اعتبارية فهي ليست كالإنساس(شخص طبيعي) و يجب ألا ننسى القيد المزدوج و المدين و الدائن.

مثال (١): بدأ سيد أعماله التجارية برأس مال قدره ١٠٠,٠٠٠ جنيه أودعها خزينة المنشاة و ذلك في أول يناير ٢٠١٠ و تسمى المنشأة "الفرعونية"
المطلوب: إثبات ما تقدم بدفاتر المنشأة (قيود اليومية المناسبة)

دفتر يومية المنشأة الفرعونية:

قبل الدخول في تحليل العملية السابقة و إثباتها بقيد يومية مناسب أود ان أشير إلى أهمية البساطة و السهولة في الإثبات من خلال التحليل اليسير لكل عملية.

منه	له	البيان	رقم القيد	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
جـ	جـ				
١٠٠٠٠٠		من حـ/ الصندوق	١		٢٠١٠/١/١
	١٠٠٠٠٠	إلى حـ/ رأس المال			
		قيمة ما بدانا به من اعمال			

نلاحظ في القيد السابق ما يلي :

١- أن خزينة المنشاة اخذت وزادت و هي ضمن ممتلكات المنشأة فهي مدينة أي أن حالها في القيد مدين.
٢- أن الذي أعطى هو صاحب المنشأة و لكننا نذكر الحساب الذ ي يمثله في عملياته بالمنشأة و هو هنا رأس المال و حاله دائن لأنه اعطى.

و القيد السابق هو قيد بسيط لأنه يتكون من حساب واحد في الطرف المدين و حساب واحد في الطرف الدائن.

ثانيا: تقديم رأس المال نقدا و بحساب جاري بالبنك:

هنا يقوم صاحب المنشأة بإيداع مبلغ بخزينة المشروع و أيضا يفتح حسابا جاريا بالبنك بإسم المنشأة حتى يسهل على نفسه السداد للغير دون أن يحمل نقودا في جيبه خاصة في حالات السفر و الترحال لأغراض التجارة و حتى يكون في مأمن من المخاطرة و السرقات و السطو.

و يكون القيد بدفتر اليومية معبرا عن ذلك.

مثال (٢): بدأ عبده اعماله التجارية برأس مال كما يلي في منشاة الحرية:

١- ٥٠٠٠٠ ج نقدا أودعها خزينة المنشاة.
٢- ٣٠٠٠٠ بفتح حساب جاري للمنشاة بالبنك.

و ذلك في ٢٠٠٩/١/١

المطلوب: إثبات القيود المناسبة بدفاتر منشأة الحرية.

تحليل العملية:

(أ) <u>الطرف المدين:</u>

- الصندوق و اخذ ٥٠٠٠٠ جنيه.
- البنك (بنك المنشاة) حيث أصبح لها حساب بالبنك أخذ ٣٠٠٠٠ جنيه.

(ب) <u>الطرف الدائن:</u>

- صاحب المنشأة و هنا يمثله كما نعلم حـ/ رأس المال.

و يكون القيد كما يلي:

منه	له	البيان	رقم القيد	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
جـ	جـ				
		من مذكورين	١		٢٠٠٩/١/١
٥٠٠٠٠		حـ/ الصندوق			
٣٠٠٠٠		حـ/ البنك الجاري			
	٨٠٠٠٠	إلى حـ / رأس المال			
		قيمة ما بدأنا به اعمالنا التجارية			

يجب ملاحظة أننا وضعنا المبلغ اما الحساب المقصود تماما و في الجانب الذي يعبر عن حالته فمثلا:

١- تم وضع ٥٠٠٠٠ جنيه أمام حـ/ الصندوق في الجانب المدين حيث أن حالة الصندوق مدينة لأنه أخذ و زاد و هو من ممتلكات المنشاة.
٢- تم وضع ٣٠٠٠٠ جنيه امام حـ/ البنك الجاري في الجانب المدين حيث أن حالة البنك الجاري مدينة لأنه اخذ و زاد و هو من ممتلكات المنشاة.
٣- تم وضع ٨٠٠٠٠ جنيه أمام حـ/ رأس المال في الجانب الدائن حيث أن حالة حـ/ رأس المال تعبر عن العطاء و لذلك فهو دائن و يمثل حق صاحب المنشأة تجاه المنشأة. و القيد السابق هو قيد مركب حيث أن أحد جانبيه و هو الجانب المدين أكثر من حساب.

ثالثا: تقديم أصول مختلفة كرأس مال بالمنشاة:

فى هذه الحالة يقوم صاحب المنشاة بتقديم عدة اصول يمتلكها بصفة خاصة ولكنه يسجلها باسم المنشاة حيث اصبح لها شخصية معنوية اعتبارية تنفصل عن شخصية صاحبها (فهو شخص طبيعى).

يقوم صاحب المنشأة بتقديم ما يلى مثلا :

- نقدية فى الخزينة - ادوات صغيرة. – قطعة اراضى. – حساب بالبنك.
- مبنى. – بضاعة. – اثاث. – سيارة.
- الة. – اخرى.

ولكى يتم توضيح ذلك اليك المثال التالى :

مثال (٣): بدأ على فى اول يناير ٢٠٠٩ عملياته التجارية بمنشاة السلام كما يلى:

- ٤٠٠٠٠ جنيه فى خزينة المنشأة.
- ٧٥٠٠٠ جنيه حساب جارى بالبنك.
- ٢٣٠٠٠ سيارة .
- ٧٠٠٠ اثاث.
- ٨٠٠٠ عقارات.
- ١٨٠٠٠ الات وعدد.

المطلوب: الاثبات فى دفتر يومية منشأة السلام.

* * *

يتضح من المثال السابق تعدد الحسابات التى قدمها على لمنشأته كرأسمال له. ويمكن اظهار قيد اليومية كما يلى:

منه	له	بيـــــــــان	رقم القيد	رقم صفحة الاستاذ	التاريخ
جـ	جـ				
		من مذكورين	١		٢٠٠٩/١/١
٤٠٠٠٠		حـ/ الصندوق			
٧٥٠٠٠		حـ/ بنك جارى			
٢٣٠٠٠		حـ/ السيارات			
٧٠٠٠		حـ/ الاثاث			
٨٠٠٠		حـ/ العقارات			
١٨٠٠٠		حـ/ الالات والعدد			
	٢٣٣٠٠٠	الى حـ/ رأس المال			
		قيمة ما بدأنا به اعمالنا التجارية			

يتضح من القيد السابق ان هذا القيد مركب, كما يتضح ان الطرف المدين جاء مدينا لأن:

- الصندوق زاد ٤٠٠٠٠ جنيه.
- جارى البنك زاد ٧٥٠٠٠ جنيه.
- السيارات زاد ٢٣٠٠٠ جنيه.
- الاثاث زاد ٧٠٠٠ جنيه.
- العقارات زاد ٨٠٠٠ جنيه.
- الالات والعدد زاد ١٨٠٠٠ جنيه.

كما ان راس المال بصفته ممثلا لصاحب المنشأة فهو اعطى كل ما سبق لذلك دائن بإجمالى القيم السابقة وهو مبلغ ٢٣٣٠٠٠ جنيه.

ويلاحظ اننا فى القيد المركب نسبق الطرف الذى به اكثر من حساب بكلمة مذكورين فإذا كان مدينا كانت الكلمة "من مذكورين" اما اذا كان دائنا كانت الكلمة " الى مذكورين" كما سيتضح الان.

رابعا: تقديم رأس المال في صورة أصول و خصوم:

نود ان نوضح ان ممتلكات المنشأة تسمى أصول أما إلتزاماتها تسمى خصوم. و في هذه الحالة يقوم صاحب المشروع بتقديم بعض الأصو كما رأينا سابقا في شكل صندوق , بنك , أثاث , سيارات , ... إلخ , و ايضا قد يقدم ضمن الأصول مدينون (أي أن لصاحب المنشأة ديون على آخرين فيضعها ضمن ممتلكات المنشأة) كما أنه يسجل بعض الديون التي عليه لآخرون باسم المنشأة أي يلزمها بها ويكون الفرق بين ما قدمه من ممتلكات و ديون لصالح المنشأة و ما ألزمها به من التزامات هو " رأسماله" في المنشأة.

و حتى يتضح ما سبق إليك المثال التالي:

مثال (٤): بدأ يوسف أعماله التجارية في ٢٠٠٧/٧/١ كما يلي بمنشأة أبو الهول :

- ٢٥٠٠٠ أودعها خزينة المنشأة
- ١٠٠٠٠ حساب جاري بالبنك
- ٦٠٠٠ أثاث
- ٣٥٠٠٠ مباني
- ٢٨٠٠٠ سيارات

- ١٢٠٠٠ مدينون
- ٧٥٠٠٠ أ. قبض (كمبيالات و سندات إذنية)
- ٦٥٠٠ دائنون
- ١٤٠٠ أ. دفع (كمبيالات و سندات إذنية)
- ١٦٠٠ قرض

المطلوب: إثبات ما تقدم بدفتر يومية منشأة أبو الهول.

- قبل تسجيل قيد اليومية نود ان نوضح ما يلي :

ظهر بالمثال السابق كلمة أ. قبض و أ. دفع و سوف يتم تناولهما بالتفصيل في الفصل القادم الخاص بالأوراق التجارية.

و كلمة **أ. قبض** تعبر عن اوراق تجارية لصالح المنشأة و تقوم بتحصيلها في مواعيدها.

و كلمة **أ. دفع** تعبر عن أوراق تجارية تلتزم بها المنشأة و تتابع سدادها في أوقاتها.

أما كلمة مدينون فهي تعبر عن وجود دين على آخرين لصالح المنشأة بدون ضمان مستندي وإنما ضمانا شخصيا على هؤلاء المدينين, و الأعمال التجارية تعتمد على ذلك في الإئتمان و التبادل الآجل سواء للسلع أو الخدمات .

أما كلمة دائنون فهي تعبر عن وجود إلتزام على المنشأة و أيضا بدون ضمان مستندي و إنما ضمانا شخصيا على الإئتمان و التعامل الآجل بين التجار.

و بالإقتراب من المثال السبق نجد أن صاحب المنشأة و هو يوسف قدم ممتلكات كما قدم إلتزامات.

و بمقارنة الممتلكات التي قدمها بالإلتزامات يكون الصافي معبرا عن رأسمال المنشأة و دائما يكون جانب الممتلكات الأكبر حتى يكون هناك فرق موجب و هو رأسمال.

و يأخذ قيد اليومية الشكل التالي:

دفتر يومية منشأة أبو الهول:

منه	له	البيان	رقم القيد	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
جـ	جـ				
		من مذكورين	١		٢٠٠٧/١/١
٢٥٠٠٠		حـ/ الصندوق			

١٠٠٠٠		حـ/ البنك جاري			
٦٠٠٠		حـ/ الأثاث			
٣٥٠٠٠		حـ/ المباني			
٢٨٠٠٠		حـ/ السيارات			
١٢٠٠٠		حـ/ المدينون			
٧٥٠٠٠		حـ/ أ. قبض			
		إلى مذكورين			
	١٤٠٠	حـ/أ. دفع			
	٦٥٠٠	حـ/ دائنون			
	١٦٠٠	حـ/القروض			
	١١٤٠٠	حـ/ رأس المال			
		قيمة ما بدأنا به أعمالنا التجارية			
		متمثلا في أصول و إلتزامات			

يلاحظ أن هذا القيد مركب في جانبيه , المدين حيث به أكثرمن حساب , و الدائن لنفس السبب.

كما ان هذا القيد ساعدنا في الوصول إلى قيمة رأسمال المنشأة بإيجاد الفرق (المتمم أو الرصيد) بين مجموع الممتلكات المقدمة مطروحا منها مجموع الإلتزامات المقدمة أيضا.

و قد ظهر أيضا حساب للقروض و هو يعبر عن إلتزام كان موجودا على يوسف قبل البدء في النشاط و قام بتحويله ليكون إلتزاما على المنشأة.

المبحث الثاني

عمليات الشراء و البيع و حركة البضاعة

أولا: الشراء و البيع:

فالشراء يمثل:

- شراء بضاعة.
- شراء أصول ثابتة.

و البيع يمثل:

- بيع بضاعة.
- بيع أصل ثابت.

و يجب التمييز عند الشراء بين عمليات تتم لغرض الإتجار و أخرى تتم لغرض الإستخدام و ليس البيع.

فالعمليات التي تتم في الشراء بغرض التجارة تسمى **مشتريات** أما التي تتم بغرض الإستخدام و ليس البيع تسمى باسمها . مثلا :

شراء بضاعة أو شراء أي أصل للتجارة يسمى مشتريات أما شراء سيارة (مثلا) للاستخدام بواسطة المنشأة و ليست لغرض البيع تسمى حـ/ السيارات.

أما إذا كان الشراء ليس لغرض البيع و ليس لغرض الاستخدام بواسطة المنشأة فنكون هنا بصدد شراء للاستخدام بواسطة صاحب المنشأة نفسه أو أهله و تسمى **مسحوبات**.

فيتم استخدام حـ/ المشتريات كما يلي:

- حالة شراء بضاعة.
- حالة شراء أي شيء لكن للتجارة.

و يتم استخدام حـ/ الشيء نفسه (مثلا آلات , عقارات) إذا كان الشراء ليس لغرض التجارة و إنما لغرض الإستخدام بواسطة المنشأة.

و يتم استخدام حـ/ المسحوبات إذا تم شراء أي شيء غرض الاستخدام الخاص بواسطة صاحب المشروع أو أهله.

أما عند البيع:

- إذا تم بيع بضاعة تسمى **مبيعات**.
- إذا تم بيع أي شيء آخر غير البضاعة يسمى باسمه.

و يشمل حـ/ المشتريات كل المشتريات من البضاعة سواء نقدية , بشيكات , آجلة , بأوراق دفع.

كما يشمل حـ/ المبيعات كل المبيعات من البضاعة سواء نقدية , بشيكات , آجلة , بأوراق قبض.

و تتم المعالجة المحاسبية لعمليات الشراء و البيع وفقا لما سبق.

و حتى يتضح ذلك إليك المثال التالي:

مثال (٥): بدات منشاة الصبر و الإيمان أعمالها التجارية في ٢٠٠٦/٥/١ كما يلي:

٣٠٠٠٠ صندوق, ٢٥٠٠٠ بنك, ٢٤٠٠٠ بضاعة, ٧٠٠٠ أثاث, ٣٠٠٠ أ.قبض, ٤٠٠٠ أ.دفع, ١٥٠٠ ادوات, ١٨٠٠ قرض.

- في ٥/٢ تم شراء بضاعة بمبلغ ١٥٠٠٠ج من خالد على الحساب.
- في ٥/٣ تم شراء بضاعة بمبلغ ١٠٠٠٠ج من احمد نصفها نقدا.
- في ٥/٤ تم بيع بضاعة بمبلغ ٦٠٠٠ ج نقدا إلى عباس.
- في ٥/٥ تم شراء سيارة بمبلغ ١٢٠٠٠ج من عصام و تم سداد الربع بشيك.
- في ٥/٦ تم شراء بضاعة بمبلغ ٩٠٠٠ ج من رجب نقدا.
- في ٥/٨ تم بيع بضاعة إلى حازم بمبلغ ١١٠٠٠ ج نصفها نقدا.

المطلوب: إثبات ما سبق بدفتر يومية منشـأة الصبر و الإيمان.

دفتر يومية منشأة الصبر و الإيمان:

منه	له	البيان	رقم القيد	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
جـ	جـ				
		من مذكورين	١		٢٠٠٦/٥/١
٣٠٠٠٠		حـ/ الصندوق			
٢٥٠٠٠		حـ/ البنك			
٢٤٠٠٠		حـ/ البضاعة			
٧٠٠٠		حـ/ الأثاث			
٣٠٠٠		حـ/ أ.قبض			
١٥٠٠		حـ/ أدوات			
		إلى مذكورين			
	٨٤٧٠٠	حـ/ رأس المال			
	٤٠٠٠	حـ/ أ.دفع			
	١٨٠٠	حـ/ القروض			
		قيمة ما بدأنا به من اعمالنا التجارية			
١٥٠٠٠		من حـ/ المشتريات	٢		٥/٢
	١٥٠٠٠	إلى حـ / خالد			
		شراء بضاعة على الحساب من			
		خالد بفاتورة رقم			
١٠٠٠٠		من حـ / المشتريات	٣		٥/٣
		إلى مذكورين			
	٥٠٠٠	حـ/ أحمد			
	٥٠٠٠	حـ/ الصندوق			
		شراء بضاعة من أحمد و تم سداد			
		النصف نقدا و الباقي على الحساب			
٦٠٠٠		من حـ/ الصندوق	٤		٥/٤

مدين	دائن	البيان	رقم القيد		التاريخ
	٦٠٠٠	إلى حـ/ المبيعات			
		بيع بضاعة نقدا إلى عباس			
١٢٠٠٠		من حـ/ السيارات	٥		٥/٥
		إلى مذكورين			
	٩٠٠٠	حـ/ عصام			
	٣٠٠٠	حـ/البنك			
		شراء سيارة من عصام و تم سداد			
		ربع القيمة بشيك على حسابنا			
		بالبنك بفاتورة رقم			
٩٠٠٠		من حـ/ المشتريات			
	٩٠٠٠	إلى حـ/ الصندوق	٦		٥/٦
		شراء بضاعة نقدا من رجب			
		من مذكورين			
			٧		٢٠٠٦/٥/٨
٥٥٠٠		حـ/ حازم			
٥٥٠٠		حـ/ الصندوق			
	١١٠٠٠	إلى حـ/ المبيعات			
		بيع بضاعة إلى حازم نصفها نقدا			

يلاحظ على المثال السابق ما يلى:

- عند شراء بضاعة كان حـ/ المشتريات مدينا فإذا كان على الحساب كان صاحبها الذى اعطاها للمنشأة دائنا وذلك كما حدث بالقيد الثانى.
- اما اذا تم شراء بضاعة وتم سداد جزء من قيمتها فان الصندوق يكون دائنا بالجزء المسدد نقدا لان الصندوق اعطى, ويكون صاحبها دائنا بالجزء الباقى الذى لم يأخذ منه شيئا.
- وفى حالة بيع بضاعة نقدا يكون الصندوق مدينا لأنه اخذ ويكون حـ/ المبيعات دائنا لانه يمثل البضاعة المباعة وهو اعطى.

- وعند شراء اى اصل ثابت (اى شراء للاستخدام بواسطة المنشأة) يكون حـ/ الاصل باسمه مدينا لانه زاد وحساب الذى اعطى دائنا وهو فى القيد الخامس يتكون من حسابين وهما محمود والبنك.
- وفى حالة شراء بضاعة نقدا يكون حـ/ المشتريات مدينا لانه اخذ وهو يمثل البضاعة التى زادت بالمشتريات ويكون حـ/ الصندوق الذى اعطى دائنا بنفس القيمة.
- وفى حالة بيع بضاعة وتم تحصيل اى جزء منها نقدا يكون حـ/ الصندوق مدينا بما تم تحصيله لانه زاد بهذا المقدار (اى اخذ), ويكون حـ/ العميل الذى بعنا اليه مدينا بالباقى الذى اخذه ولم يسدده ويكون كما نعلم حـ/ المبيعات دائنا بالاجمالى.

ثانيا: مردودات المشتريات ومردودات المبيعات:

عادة ما يقوم المشترى بفحص ما قام بشرائه وقد يجده غير متفق مع ظروف الشراء, وقد يكون هذ الاختلاف ناتجا مما يلى:

- اختلاف الاسعار.
- اختلاف الكميات (كميات زائدة).
- مخالفة المواصفات.
- وجود عيوب بالمشتريات او بعضها.

وقد يكتشف ذلك بعد استلام اللبضاعة خاصة اذا لم يتم اجراء الفحص عليها نظرا لوجود معاملات كثيرة من قبل مع المورد فيقوم المشترى برد الجزء الذى لا يرضى عنه الى البائع وفقا لاتفاقيات مبرمة بينهما.

وعندما يقوم المشترى بالرد فانها تمثل له هو فى دفاتره مردودات مشتريات اى رد مشتريات وتسمى ردودات خارجة لانها تخرج وتعود الى البائع فتعود الى انقاص البضاعة مرة اخرى فيكون حساب مردودات المشتريات دائنا ويكون البائع مدينا وذلك فى دفاتر المشترى.

كما ان البائع فى دفاتره تكون هذه المردودات بمثابة عودة البضاعة المباعة او جزء منها بواسطة المشترى فتؤدى الى زيادة بضاعة البائع مرة اخرى وتكون مردودات المبيعات مدينة ويكون المشترى دائنا وذلك فى دفاتر البائع وتسمى مردودات داخلة.

مثال (٦) : تمت العمليات التالية بدفاتر منشأة الاهرام :

١- فى ٣/١ تم شراء بضاعة من خالد بمبلغ ٢٠٠٠٠ جنيه وتم سداد النصف نقدا.

٢- فى ٣/٢ تم بيع بضاعة الى جمعة بمبلغ ١٥٠٠٠ جنيه وذلك على الحساب.

٣- فى ٣/٥ تم رد بضاعة بمبلغ ١٠٠٠ جنيه الى خالد من مشتريات يوم ٣/١ لمخالفتها للمواصفات.

٤- فى نفس اليوم رد الينا جمعة بضاعة بـ ٧٠٠ جنيه بسبب زيادتها من الكمية المتفق عليها فى مبيعات يوم ٣/٢.

و**المطلوب** اثبات ما تقدم فى دفاتر:

- منشأة الاهرام.
- منشأة خالد.
- منشأة جمعة.

* * *

١- دفتر يومية منشأة الاهرام:

منه	له	البيـــــــــان	رقم القيد	رقم صفحةالاستاذ	التاريخ
جـ	جـ				
٢٠٠٠٠		من حـ/ المشتريات	١		٣/١
		الى مذكورين			
	١٠٠٠٠	حـ/ خالد			
	١٠٠٠٠	حـ/ الصندوق			
		شراء بضاعة من خالد تم سداد النصف نقدا بفاتورة رقم.....			
١٥٠٠٠		من حـ/ جمعة	٢		٣/٢
	١٥٠٠٠	الى حـ/ المبيعات			
		بيع بضاعة على الحساب الى جمعة.			
١٠٠٠		من حـ/ خالد			
	١٠٠٠	الى حـ/ مردودات المشتريات	٣		٣/٥
		رد بضاعة الى خالد لمخالفتها للمواصفات.			

٧٠٠		من حـ/ مردودات المبيعات	٤		٣/٥
		الى حـ/ جمعة			
	٧٠٠	**رد بضاعة الينا من مبيعاتنا الى جمعة لزيادتها عن الكمية المتفق عليها.**			

٢ ـ دفتر يومية منشأة خالد:

منه	له	البيـــــــان	رقم القيد	رقم صفحةالاستاذ	التاريخ
جـ	جـ				
		من مذكورين	١		**٣/١**
١٠٠٠٠		حـ/ المنشأة			
١٠٠٠٠		حـ/ الصندوق			
	٢٠٠٠٠	الى حـ/ المبيعات			
		بيع بضاعة الى منشأة الاهرام نصفها نقدا.			
١٠٠٠		من حـ/ مردودات المبيعات	٢		**٣/٥**
	١٠٠٠	الى حـ/ منشاة الاهرام			
		رد بضاعة الينا من منشأة الاهرام لمخالفتها للمواصفات.			

٣ – دفتر يومية منشأة جمعة:

منه	له	البيـــــــان	رقم القيد	رقم صفحةالاستاذ	التاريخ
جـ	جـ				
١٥٠٠٠		من حـ/ المشتريت	١		٣/٢
	١٥٠٠٠	الى حـ/ منشأة الاهرام			
		شراء بضاعة على الحساب بفاتورة رقم...... من منشأة الاهرام.			
٧٠٠		من حـ/ منشأة الاهرام			
	٧٠٠	الى حـ/ مردودات المشتريات			
		رد بضاعة الى منشأة الاهرام لزيادتها عن الكمية المتفق عليها.	٢		٣/٥

ثالثا: مسموحات المشتريات ومسموحات المبيعات:

تأخذ المسموحات نفساتجاه المردودات ويكم الفرق بينهما فى ان المسموحات يمنحها البائع للمشترى حتى لا يقوم برد البضاعة المباعة اليه.

مثال (٧): تمت العمليات التالية بدفاتر منشأة السد العالى خلال شهر ٢٠٠٨/٦:

١- تم شراء بضاعة من ابو حديد بمبلغ ٥٠٠٠٠ جنيه على الحساب فى ٦/٧.

٢- تم رد بضاعة الى ابو حديد لمخالفتها الاسعار بمبلغ ٣٠٠٠ جنيه, كما سمح لنا ابو حديد بمبلغ ٤٠٠ جنيه لعدم رد بضاعة اخرى اليه وذلك يوم ٦/٩.

والمطلوب اثبات ما تقدم فى دفاتر كل من:

- منشأة السد العالى.
- منشأة ابو حديد

الحـــــــل:

١ - دفتر يومية منشأة السد العالى:

منه	له	البيـــــــان	رقم القيد	رقم صفحةالاستاذ	التاريخ
جـ	جـ				
٥٠٠٠٠		من حـ/ المشتريات	١		٦/٧
	٥٠٠٠٠	الى حـ/ ابو حديد			
		شراء بضاعة على الحساب من منشأة ابو حديد بفاتورة رقم			
٣٤٠٠		من حـ/ ابو حديد	٢		٦/٩
		الى مذكورين			
	٣٠٠٠	حـ/ مردودات المشتريات			
	٤٠٠	حـ/ مسموحات المشتريات			
		رد بضاعة الى ابو حديد لمخالفتها الاسعار والسماح لنا بمبلغ مقابل عدم رد بضائع اخرى.			

٢- دفتر يومية منشأة ابو حديد:

منه	له	البيـــــــــان	رقم القيد	رقم صفحةالاستاذ	التاريخ
جـ	جـ				
٥٠٠٠٠		من حـ/ منشأة السد العالى	١		٦/٧
	٥٠٠٠٠	الى حـ/ المبيعات			
		بيع بضاعة الى منشأة السد العالى على الحساب بفاتورة رقم			
		من مذكورين	٢		٦/٩
٣٠٠٠		حـ/ مردودات المبيعات			
٤٠٠		حـ/ مسموحات المبيعات			
	٣٤٠٠	الى حـ/ منشأة السد العالى			
		السماح لمنشأة السد العالى بمبلغ مقابل عدم رد بعض البضائع لمخالفة الاسعار, كما قامت نفس المنشأة برد بضاعة الينا من مبيعات يوم ٦/٧.			

المبحث الثالث

التأمينات والدفعات المقدمة

عادة ما تقوم المنشأة بسداد بعض التأمينات اللزمة لسير النشاط بها, وهذه التأمينات قد تأخذ الشكل التالى:

١- تأمينات مستردة.

٢- تأمينات غير مستردة.

والفرق واضح بين النوعين فالاول يتم استرداده عند انتهاء الغرض او الاستغناء عن الخدمة مثل تأمينات:

- عداد المياه والكهرباء والغاز.
- تأمين الفوارغ.

اما الثانى فهو غير المسترد مثل:

- تأمين ضد الحريق.
- تأمين ضد السطو.

اولا: المعالجة المحاسبية للتأمينات:

مثال(٨): تمت العمليات التالية بدفاتر منشأة البلد الامين خلال العام ٢٠٠٨:

١- تم التأمين ضد الحريق لدى شركة الشرق للتأمين بمبلغ ٧٥٠٠ جنيه بشيك فى ٢٠٠٨/١/١.

٢- تم الحصول على ١٠٠٠ جنيه تأمين فوارغ من منشأة الاسلام وذلك فى ٣/١.

٣- تم تركيب عداد كهرباء وسداد التأمين الخاص به خلال شهر ابريل بمبلغ ٥٠٠ جنيه نقدا.

٤- تم رد تأمين الفوارغ الى منشأة الاسلام نقدا.

٥- فى شهر ٨ تم استرداد تأمين عداد الكهرباء نظرا الى ترك المكان.

٦- فى شهر ٩ تم تحصيل التأمين المسدد الى منشأة المحبة بعد قيامنا بالاعمال المتفق عليها.

المطلوب: اثبات ما تقدم فى دفاتر منشأة البلد الامين.

دفتر يومية منشأة البلد الأمين:

مبالغ مدينة	مبالغ دائنة	البيان	رقم القيد		التاريخ
٧٥٠٠		من حـ/ التأمين ضد الحريق	١		٢٠٠٨/١/١
	٧٥٠٠	إلى حـ/ البنك			
		سداد تأمين ضد الحريق بشيك بإيصال رقم			
١٠٠٠		من حـ/ الصندوق	٢		٣/١
	١٠٠٠	إلى حـ/ تامين فوارغ			
		الحصول على تامين فوارغ من منشاة الإسلام بإيصال رقم			
٥٠٠		من حـ/ تأمين عداد الكهرباء	٣		ابريل/٢٠٠٨
	٥٠٠	إلى حـ/ الصندوق			
		سداد تأمين عداد الكهرباء بإيصال رقم			
١٠٠٠		من حـ/ تأمين الفوارغ	٤		يوليو/٢٠٠٨
	١٠٠٠	إلى حـ/ الصندوق			
		رد تأمين الفوارغ إلى منشأة الإسلام بإيصال رقم .... نقدا			
٥٠٠		من حـ/ تأمين لدى الغير	٥		اغسطس/٢٠٠٨
	٥٠٠	إلى حـ/ تأمين عداد الكهرباء			
		استرداد تأمين عداد الكهرباء لترك المكان.			
١٠٠٠		من حـ/ الصندوق	٦		سبتمبر/٢٠٠٨
	١٠٠٠	إلى حـ/ تأمينات لدى الغير			
		استرداد التأمين من مشآت المحبة بعد قيامنا بالأعمال المتفق عليها.			

ثانيا: الدفعات المقدمة:

عادة ما تقوم المنشآت بسداد مبالغ مقدمة إلى الموردين (عربون) تحت حساب المشتريات المستقبلية بما يثبت جدية التعامل.

مثال(٩): قامت منشأة أبو الخير بسداد مبلغ ١٨٠٠٠ جنيه عربون مقدم نقدا إلى منشأة علام وذلك في ٥/٢ /٢٠٠٥

المطلوب: إثبات ذلك بدفاتر أبو الخير و أيضا بدفاتر منشأة علام.

١- دفتر يومية منشأة أبو الخير:

١٨٠٠٠		من حـ/ منشأة علام	١		٢٠٠٥/٢/٥
	١٨٠٠٠	إلى حـ/ الصندوق			
		سداد عربون مقدم بإيصال رقم			
		لحساب شراء			

٢- دفتر يومية منشأة علام:

١٨٠٠٠		من حـ/ الصندوق			٢٠٠٥/٢/٥
	١٨٠٠٠	إلى حـ/ منشأة أبو الخير			
		الحصول على عربون مقدم من منشأة أبو الخير تحت حساب مبيعات ...... بإيصال رقم			

المبحث الرابع

أنواع الخصـــم

عادة ما يقوم البائعون بمنح المشترين خصومات تشجيعا لهم على زيادة و تكرار و تنوع معاملاتهم معهم و أيضا لتشجيعهم على سداد المستحق عليهم و تتنوع الخصومات حتى تحقق كافة الأغراض من ورائها. و من هذه الخصومات:

١- ما هو متعلق بسعرة السداد خلال فترة زمنية معينة أو وقت الشراء و هو ما يسمى بالخصم النقدي و يكون:

- بالنسبة للمشتري خصم مكتسب فالمشتري يسدد نقدا فورا أو حسب الفترة التي يسدد خلالها و يستفيد بالخصم.
- كما أن الخصم يكون مسموحا به من زاوية البائع حيث يحصل على مستحقاته و يعيد إستثمارها مقابل أن يترك مبلغ للمشتري.

٢- الخصم الذي يمنح على مجرد عملية البيع و الشراء فهو خصم يعطى على قائمة الأسعار و يظهر مطروحا في الفاتورة من القيمة الإجمالية و يتم التسجيل في دفاتر اليومية بالقيمة الصافية و يسمى خصم تجاري و هو غير مرتبط بالسداد.

٣- **خصم الكمية:** و يمنح بواسطة البائع للمشتري لتشجيعه على الشراء بكميات أكبر فكلما زادت الكميات قسمت إلى شرائح و كل شريحة تعطى خصما زي نسبة مئوية أكبر. **و** يسمى خصم كمية مدين و ذلك من وجهة نظر البائع, كما أنه يصبح خصم كمية دائن من وجهة نظر المشتري.

و عند تنوع الخصومات على نفس عملية البيع أو الشراء يتم إحتساب الخصومات كما يلي:

- **الخصم التجاري** يحتسب و يستبعد , و لا يظهر بالقيد.
- **الخصم الممنوح على الكمية** يمنح و يستبعد , و يظهر بالقيد حالة بلوغ الكميات المناسبة.
- **الخصم النقدي** حالة السداد خلال المدة فإذا ما تم سداد جزء من المطلوب يتم إحتسابه على الجزء المسدد خلال المدة فقط.

و يعتبر يوم البيع و الشراء ضمن أيام المدة (المهلة) الممنوحة للسداد خلالها للإستفادة من الخصم.

و سيتم تناول انواع الخصم كما يلي:

أولا: الخصم التجاري:

هذا الخصم يتسم بما يلي:

١- يمنحه البائع للمشتري على قائمة الأسعار.

٢- يمنح بصرف النظر عن الكمية المباعة أو المشتراة.

٣- يمنح بصرف النظر عن واقعة السداد و التوقيت الخاص بها.

٤- يظهر بالفاتورة مطروحا.

٥- لا يظهر بقيد اليومية.

مثال(١٠): تمت العمليات التالية بمنشأة الجيزاوي خلال شهر ٤ لعام ٢٠٠٨

١- في ٢٠٠٨/٤/١ شراء بضاعة بمبلغ ٢٠٠٠٠ جنيه من الإسماعيلاوي بخصم ٥%

٢- في ٤/٢ بيع بضاعة إلى القاهري بمبلغ ٣٠٠٠٠ جنيه بخصم ٧%

المطلوب: إثبات كل ما سبق بدفاتر كلا من:

- الجيزاوي
- الإسماعيلاوي
- القاهري

دفتر يومية الجيزاوي:

١٩٠٠٠		من حـ/ المشتريات	١		٢٠٠٨/٤/١
	١٩٠٠٠	إلى حـ/ الاسمعيلاوي			
		شراء بضاعة بمبلغ ٢٠٠٠٠ج			
		بخصم تجاري ٢%			
٢٧٩٠٠		من حـ/ القاهري	٢		٤/٢
	٢٧٩٠٠	إلى حـ/ المبيعات			
		بيع بضاعة بمبلغ ٣٠٠٠٠ج			
		بخصم تجاري ٧%			

دفتر يومية الاسماعيلاوي:

١٩٠٠٠		من حـ/ الجيزاوي	١		٢٠٠٨/٤/١
	١٩٠٠٠	إلى حـ/ المبيعات			
		بيع بضاعة بمبلغ إلى الجيزاوي			
		بخصم ٢%			

دفتر يومية القاهري:

٢٧٩٠٠		من حـ/ المشتريات	٢		٢٠٠٨/٤/٢
	٢٧٩٠٠	إلى حـ/ الجيزاوي			
		شراء بضاعة من الجيزاوي			
		بخصم ٧%			

ثانيا: خصم الكمية:

١- يمنحه البائع للمشتري لشراء كميات أكبر.

٢- لا يرتبط بالسداد.

٣- يظهر بالفاتورة.

٤- يظهر بالقيد فيكون:

- بالنسبة للبائع: خصم كمية مدين.
- بالنسبة للمشتري: خصم كمية دائن.

مثال (١١): قامت منشأة المحلاوي بالعمليات التالية:

في ٢٠٠٣/٢/١ ببيع بضاعة إلى سعد الدين بالشروط التالية:

- أول ١٠٠ وحدة بدون خصم
- ثاني ٢٠٠ وحدة بخصم ٢%
- ال ٣٠٠ وحدة التالية بخصم ٣%
- ال ٥٠٠ وحدة التالية بخصم ٤%
- ما زاد عن الوحدات السابقة بخصم ٥%

و قد بلغت الكمية المباعة إلى سعد الدين عدد ١٥٠٠ وحدة بسعر الوحدة ٣٠ جنيها

المطلوب: إثبات ما تقدم بدفاتر كل منهما.

دفتر يومية المحلاوي (بائع):

احتساب خصم الكمية على مبيعات البضاعة إلى سعد الدين :

- ال ١٠٠ الأولى بدون خصم = صفر وحدة
- ال ٢٠٠ وحدة التالية بخصم ٢% = ٤ وحدة
- ال ٣٠٠ وحدة التالية بخصم ٣% = ٩ وحدة
- ال ٥٠٠ وحدة التالية بخصم ٤% = ٢٠ وحدة
- ال ٣٠٠ وحدة التالية بخصم ٥% = ١٥ وحدة

= ١٥٠٠ وحدة = ٤٨ وحدة

قيمة الوحدات لخصم الكمية = ٤٨ x ٣٠ = ١٤٤٠ جنيها

اجمالي المبيعات = ١٥٠٠ x ٣٠ = ٤٥٠٠٠ جنيه

و يكون قيد اليومية كما يلي:

٤٣٥٦٠ ١٤٤٠	 ٤٥٠٠٠	من مذكورين حـ/ سعد الدين حـ/ خصم كمية مدين إلى حـ/ المبيعات بيع على الحساب بخصم كمية	١		٢٠٠٣/٢/١

دفتر يومية سعد الدين (المشتري):

٤٥٠٠٠	 ١٤٤٠ ٤٣٥٦٠	من حـ/ المشتريات إلى مذكورين حـ/ خصم كمية دائن حـ/ المحلاوي شراء بضاعة بخصم كمية			٢٠٠٣/٢/١

ثالثا: الخصم النقدي:

١- يمنحه البائع للمشتري للسداد الفوري أو للسداد خلال مهلة محددة.

٢- يحتسب يوم البيع و الشراء ضمن المهلة.

٣- المبالغ المسددة خلال المدة تحصل على الخصم.

٤- المبالغ المسددة بعد المهلة لا تحصل على خصم.

٥- يظهر بقيد اليومية على المبالغ المسددة خلال المهلة.

مثال (١٢): قامت منشأة القليوبي بالعمليات التالية:

١- في ٢٠٠٦/٣/١ شراء بضاعة من أحمد بمبلغ ٤٠٠٠٠ جنيه بخصم ٥% خلال ١٠ أيام.

٢- قام احمد بسداد ١٠٠٠٠ جنيه في نفس يوم الشراء نقدا.

٣- في ٣/٧ قام أحمد بسداد الباقي بشيك.

المطلوب: إثبات ما تقدم بدفاتر كل منهما.

دفاتر القليوبي (المشتري):

٢٠٠٦/٣/١		١	من حـ/ المشتريات		٤٠٠٠٠
			إلى حـ/ أحمد	٤٠٠٠٠	
			شراء بضاعة بخصم ٥% خلال ١٠ أيام		
٣/١		٢	من حـ/ أحمد		١٠٠٠٠
			إلى مذكورين		
			حـ/ الخصم المكتسب	٥٠٠	
			حـ/ الصندوق	٩٥٠٠	
			سداد مبلغ نقدا خلال المدة و الاستفادة من الخصم الممنوح.		
٣/٧		٣	من حـ/ أحمد		٣٠٠٠٠
			إلى مذكورين		
			حـ/ الخصم المكتسب	١٥٠٠	
			حـ/ البنك	٢٨٥٠٠	
			سداد باقي المستحق و الاستفادة من الخصم.		

دفتر يومية أحمد:

٤٠٠٠٠		من حـ/ القليوبي	١		٢٠٠٦/٣/١
	٤٠٠٠٠	إلى حـ/ المبيعات			
		بيع بضاعة على الحساب بخصم نقدي خلال ١٠ أيام			
		من مذكورين	٢		٣/١
٥٠٠		حـ/ الخصم المسموح به			
٩٥٠٠		حـ/ الصندوق			
	١٠٠٠٠	إلى حـ/ القليوبي			
		سداد جزء نقدي الاستفادة من الخصم الممنوح.			
		من مذكورين	٣		٣/٧
١٥٠٠		حـ/ الخصم السموح به			
٢٨٥٠٠		حـ/ الصندوق			
	٣٠٠٠٠	إلى حـ/ القليوبي			

المبحث الخامس

الديون المعدومة و الخسائر و المسحوبات

أولا: الديون المعدومة:

تظهر الديون المعدومة بسبب عدم قدرة أحد العملاء (المدينين) على السداد للمستحق عليه و ذلك بتأكد تام من عدم المقدرة سواء بالإفلاس أو الموت دون تركة أو الهرب دون الوصول إلى أية أموال له يمكن الحجر عليها. و يكون القيد كالتالي:

xx من حـ/ الديون المعدومة
xx إلى حـ/ فلان
إعلام دين مقداره كذا مستحق على فلان

و قد يكون الدين المعدوم دينا جزئيا , أي بعد تحصيل مبلغ و عدم المقدرة _لأي سبب قهري و قانوني_ على تحصيل الباقي.

ثانيا: الخسائر:

تظهر الخسائر في حالات عديدة نذكر منها:

١- بيع أصول ثابتة بأقل من تكلفتها و ايضا عد أخذ مجمع الاهلاك في الاعتبار.

٢- خسائر بسبب عجز بالخزينة و عدم المقدرة على تحديد المسئول و تحمل المنشأة له.

و يكون القيد كما يلي:

- **الحالة الأولى: بيع أصل ثابت بخسائر:**

من مذكورين

xx حـ/ الصندوق (البنك) أو حـ/ فلان

xx حـ/ مجمع اهلاك الأصل

xx حـ/ خسائر رأسمالية (الباقي)

xx إلى حـ/ الأصل الثابت (بالتكلفة)

بيع أصل ثابت و عدم المقدرة على تغطية التكلفة بعد استخدام

مجمع الإهلاك إن وجد

- **الحالة الثانية: عجز الخزينة وابن صاحب المنشأة هو الصراف (أو صاحب المنشأة هو الصراف):**

و يكون القيد:

xx من حـ/ خسائر متنوعة (عجز الصندوق)

xx إلى حـ/ الصندوق

ثالثا: المسحوبات:

عادة ما يقوم صاحب المنشأة بالسحب من المنشأة سواء نقدا أو بضاعة سواء لنفسه أو بيته أو لابنه.

و تكون القيود كما يلي:

١- حالة سحب نقدية:

xx من حـ/ المسحوبات

xx إلى حـ/ الصندوق

أو إلى حـ/ البنك

٢- حالة أخذ بضاعة من المنشأة:

و هنا يتم اثباتها بسعر الشراء أي بالتكلفة و هى *الحالة الوحيدة التي يكون فيها حـ/ المشتريات دائنا.*

xx من حـ/ المسحوبات

xx إلى حـ/ المشتريات

٣- حالة أخذ أصل ثابت من أصول المنشأة للاستخدام الخاص مثلا (سيارة):

xx من حـ/ المسحوبات

xx إلى حـ/ الاصل

٤- حالة أخذ أصل ثابت من أصول المنشأة للاستخدام الخاص مع وجود مجمع اهلاك متراكم لنفس الأصل:

من مذكورين

xx حـ/ المسحوبات

xx حـ/ مجمع اهلاك الاصل الثابت

xx إلى حـ/ الاصل الثابت

مثال (١٤): تمت العمليات التالية بدفاتر منشأة عوض الله خلال شهر يناير ٢٠١٠:

١- في ٢٠١٠/١/٥ قام عوض الله بأخذ ١٠٠٠ جنيه بشيك لمصروفات منزله.

٢- في ٢٠١٠/١/٧ أخذ ابن عوض الله سيارة المنشاة للاستخدام الخاص له باستمرار بتكلفة ٢٥٠٠٠ج بمجمع اهلاك ١٠٠٠٠ جنيه

٣- في ٢٠١٠/١/١٠ سحب بضاعة لاستهلاك منزله بتكلفة ٥٠٠ جنيه و سعر بيع ٦٠٠ جنيه

المطلوب: إثبات قيود اليومية بدفاتر منشأة عوض الله.

١٠٠٠		من حـ/ المسحوبات	١		٢٠١٠/١/٥
	١٠٠٠	إلى حـ/ البنك			
		سحب شيك رقم ... بمبلغ ١٠٠٠ للمنزل			
		من مذكورين	٢		١/٧
١٠٠٠٠		حـ/ مجمع اهلاك السيارات			
١٥٠٠٠		حـ/ السيارات			
	٢٥٠٠٠	إلى حـ/ السيارات			
		أخذ سيارة بواسطة يوسف ابن صاحب المنشأة لاستخدامه الخاص باستمرار و استبعاد مجمع الاهلاك المتراكم لها.			
٥٠٠		من حـ/ المسحوبات	٣		١/١٠
	٥٠٠	إلى حـ/ المشتريات			
		سحب بضاعة لاستهلاك المنزل بتكلفة ٥٠٠ جنيه و سعر بيع ٦٠٠ جنيه			

المبحث السادس

الإيرادات و المصروفات

أثناء القيام بمزاولة المشروع لابد من سداد بعض المصروفات و تحصيل ايرادات بخلاف تلك الخاصة بالبيع و الشراء.

و من أمثلة المصروفات التي يقوم المشروع بسدادها باستمرار ما يلي:

- اعلان
- ايجار
- اجور و مرتبات
- عمولات
- اكراميات
- مواد مكتبية
- تأمينات مستردة و غير مستردة
- م. كهرباء و مياه و غاز و صرف صحي
- م. نظافة
- مصروفات نقل للداخل
- مصروفات نقل للخارج
- أي مصروفات أخرى

و من أمثلة الإيرادات:

- أرباح و كوبونات أسهم و سندات
- ايراد عقار
- ايرادات متنوعة

و من الممكن تصور قيود اليومية كما يلي:

أولا: سداد مصروفات نقدا:

من مذكورين

xx حـ/ م. الايجار

xx حـ/ م. المرتبات

xx حـ/ م. العمولات

xx حـ/ م. أي مصروف آخر

xx إلى حـ/ الصندوق

أو إلى حـ/ البنك

ثانيا: تحصيل ايرادات نقدا:

xx من حـ/ الصندوق

إلى مذكورين

xx حـ/ كوبون أوراق مالية

xx حـ/ ايراد عقار

xx حـ/ أخرى

مثال عام: تمت العمليات التالية بدفاتر منشأة القدس الشريف خلال شهر يناير :

١- في ١/١ بدأت رأسمالها كما يلي :

صندوق ٣٠٠٠٠ جنيه – بنك ٤٠٠٠٠ – بضاعة ٢٠٠٠٠ – سيارات ٢٥٠٠٠ ـ أ. قبض ٨٠٠٠ ـ أ.دفع ٦٠٠٠ – مدينون ٤٥٠٠ – أثاث ٤٨٠٠ ـ دائنون ٣٧٠٠ – مباني ٦٠٠٠٠ جنيه.

٢- في ٢/١ تم شراء بضاعة من خالد بمبلغ ٢٠٠٠٠ج بخصم ١٠% , ٢% خلال اسبوع

٣- في ٣/١ تم بيع بضاعة إلى سيد بمبلغ ٢٨٠٠٠ج بخصم ٥% , ٣% خلال ٣ ايام

٤- في ٤/١ تم تحصيل نصف المستحق على سيد نقدا

٥- في ١/٥ تم شراء بضاعة من محمد ب ١٥٠٠٠ بخصم ٣%

٦- في ١/٦ تم رد بضاعة إلى محمد ب ١٢٠٠ج

٧- في ١/٨ تم سداد إيجار ٥٠٠ج , مرتبات ١٤٠٠ج , م. نقل للداخل ١٣٥ج

٨- في ١/٩ تم تحصيل ايراد عقار ب٢٠٠٠ ج نقدا

٩- في ١/١٠ تم تحصيل باقي المستحق على سيد من مبيعات ١/٣ .

١٠- في ١/١١ بيع بضاعة غلى عيد بمبلغ ١٠٠٠٠ج على الحساب

١١- في ١/١٢ تم رد بضاعة إلينا من عيد بمبلغ ٢٠٠ج و سمحنا له بخصم ١٠٠ج لعدم رد بضاعة أخرى.

١٢- تم شراء بضاعة بخصم كمية كما يلي: خصم تجاري ١٠% , ٥% خلال اسبوع بسعر الوحدة ١٠٠ ج و بلغت الكمية المشتراة ٢٠٠وحدة وذلك في ١/١٤ من أنس

, أول ١٠ وحدات بدون خصم

, ال٥٠ وحدة التالية بخصم ٥%

, ال١٠٠ وحدة التالية بخصم ٦%

, ما زاد عن ذلك بخصم ١٠%

١٣- في ١/١٥ تم سداد المستحق إلى خالد من مشتريات ١/٢ نقدا للنصف و الآخر بشيك

١٤- في ١/١٦ تم سداد مصروفات نقل للداخل ١٠٠ جنيه , و نقل للخارج ٢٠٠جنيه , و عمولات ٤٠٠ جنيه

١٥- في ١/١٨ تم سداد تأمين عداد كهرباء ٤٠٠ جنيه , و تامين ضد الحريق ٦٠٠ جنيه

١٦- في ٢٠ /١ سحب بضاعة بتكلفة ١٥٠ جنيه لإستهلاك الخاص

١٧- في ١/٢١ سداد دفعة مقدمة إلى اسلام لشراء بضاعة ب ٥٠٠٠ج بشيك

١٨- في ١/٢٢ تم بيع سيارة ب ٢٢٠٠٠ لعدم الحاجة اليها إلى راضي.

١٩- في ١/٢٣ تحصيل أ. قبض ب ٢٠٠٠ج بشيك أودع بالخزينة

٢٠- في ١/٢٤ سداد أ. دفع ب ٤٠٠٠ج نقدا.

٢١- في ١/٢٥ شراء أثاث ب ٣٠٠٠ج بشيك من سيد

٢٢- في ١/٢٦ زيادة رأس المال كما يلي:

١٠٠٠٠ج بضاعة , ١٥٠٠٠ج نقدا , ٣٠٠٠٠ج في البنك

٢٣- في١/٢٧ بيع بضاعة بخصم كمية إلى عبادة كما يلي:

أول ١٠٠ وحدة خصم ١%

, ال ٢٠٠ التالية خصم ٣%

, ال ٥٠٠ التالية بخصم ٤%

, ما زاد عن ذلك بخصم ٧&

و قد تم بيع ١٠٠٠ وحدة بسعر الوحدة ٢٠ج و بخصم ٥%

٢٤- في ١/٢٨ رد بضاعة إلينا من عبادة لمخالفتها المواصفات بمبلغ ٤٠٠ج

٢٥- شراء بضاعة من الهرماوي بمبلغ ٤٠٠٠٠ج بخصم ١٠% و ٣% خلال ٤ أيام وذلك في ١/٢٩

٢٦- في ١/٣١ تم رد بضاعة إلى الهرماوي بمبلغ ٣٥٠ج وسمح لنا بخصم ٣٠٠ج لعد رد بضائع أخرى , و قمنا بسداد المستحق علينا بشيك.

٢٧- في ١/٣١ أيضا تم بيع بضاعة نقدا ب ٩٠٠٠٠جنيه.

المطلوب : قيود اليومية بدفاتر منشأة القدس الشريف.

منــه	لـــه	البيان	رقم القيد	رقم صفحة الأستاذ	التاريخ
جـ	جـ				
		من مذكورين	١		١/١
٣٠٠٠٠		حـ/ الصندوق			
٤٠٠٠٠		حـ/ البنك			
٢٠٠٠٠		حـ/ البضاعة (أول مدة)			
٢٥٠٠٠		حـ/ السيارات			
٨٠٠٠		حـ/ أ. قبض			
٤٥٠٠		حـ/ المدينون			
٤٨٠٠		حـ/ الأثاث			
٦٠٠٠		حـ/ المباني			
		إلى مذكورين			
	٦٠٠٠	حـ/ أ. دفع			
	٣٧٠٠	حـ/ الدائنون			
	١٨٢٦٠٠	حـ/ رأس المال			
		قيمة ما بدأنا به أعمالنا التجارية			

١٨٠٠٠		من حـ/ المشتريات	٢		١/٢
	١٨٠٠٠	إلى حـ/ خالد			
		شراء بضاعة من خالد بخصم تجاري ١٠%, ٢% خلال ٧أيام			
٢٦٦٠٠		من حـ/ سيد	٣		١/٣
	٢٦٦٠٠	إلى حـ/ المبيعات			
		بيع بضاعة إلى سيد بخصم ٥% , و خصم نقدي ٣% خلال ٣ أيام.			
		من مذكورين	٤		١/٤
١٢٩٠١		حـ/ الصندوق			
٣٩٩		حـ/ خصم مسموح			
	١٣٣٠٠	إلى حـ/ سيد			
		تحصيل نصف المستحق على سيد نقدا			
١٤٥٥٠		من حـ/ المشتريات	٥		١/٥
	١٤٥٥٠	إلى حـ/ محمد			
		شراء بضاعة من محمد بخصم تجاري ٣%			
١٢٠٠		من حـ/ محمد	٦		١/٦
	١٢٠٠	إلى حـ/ مردودات المشتريات			
		رد بضاعة إلى محمد			
		من مذكورين	٧		١/٨
٥٠٠		حـ/ م. الإيجار			
١٤٠٠		حـ/ م. المرتبات			

١٣٥		حـ/ م . نقل للداخل			
	٢٠٣٥	إلى حـ/ الصندوق			
		سداد مصروفات نقدا			
٢٠٠٠		من حـ/ الصندوق	٨		١/٩
	٢٠٠٠	إلى حـ/ إيراد العقار			
		تحصيل إيراد عقار نقدا			
١٣٣٠٠		من حـ/ الصندوق	٩		١/١٠
	١٣٣٠٠	إلى حـ/ سيد			
		تحصيل المستحق على سيد بدون منحه الخصم النقدي لعدم السداد خلال المهلة			
١٠٠٠٠		من حـ/ عيد	١٠		١/١١
	١٠٠٠٠	إلى حـ/ المبيعات			
		بيع بضاعة على الحساب إلى عيد			
		من مذكورين	١١		١/١٢
٢٠٠		حـ/ مردودات المبيعات			
١٠٠		حـ/ مسموحات المبيعات			
	٣٠٠	إلى حـ/ عيد			
		قيام عيد برد بضاعة إلينا و سمحنا له ب١٠٠ج أخرى			
١٨٠٠٠		من حـ/ المشتريات	١٢		١/١٤
		إلى مذكورين			
	١١٢٥	حـ/ خصم كمية دائن			
	١٦٨٧٥	حـ/ أنس			

			شراء بضاعة من بخصم تجاري ١٠%,		
			و خصم كمية حسب الإتفاق و خصم		
			٥% خلال اسبوع		
١/١٤		١٣	من حـ/ خالد		١٨٠٠٠
			إلى مذكورين		
			حـ/ الصندوق	٩٠٠٠	
			حـ/ البنك	٩٠٠٠	
			سداد المستحق إلى خالد من مشتريات		
			١/٢ النصف نقدا و النصف بشيك		
١/١٦		١٤	من مذكورين		
			حـ/ م. نقل للداخل		١٠٠
			حـ/ م. نقل للخارج		٢٠٠
			حـ/ عمولات		٤٠٠
			إلى حـ/ الصندوق	٧٠٠	
			سداد مصروفات نقدا		
١/١٨		١٥	من مذكورين		
			حـ/ م. تأمين عداد كهرباء		٤٠٠
			حـ/ م. تأمين ضد الحريق		٦٠٠
			إلى حـ/ الصندوق	١٠٠٠	
			سداد مصروفات و تأمينات نقدا		
١/٢٠		١٦	من حـ/ المسحوبات		١٥٠
			إلى حـ/ المشتريات	١٥٠	
			سحب بضاعة للإستهلاك العائلي		
			بالتكلفة		

٥٠٠٠	 ٥٠٠٠	من حـ/ اسلام (دفعات مقدمة) إلى حـ/ البنك **سداد دفعة مقدمة إلى اسلام تحت حـ/ مشتريات مستقبلية**	١٧		١/٢١
 ٢٢٠٠٠ ٣٠٠٠	 ٢٥٠٠٠	من مذكورين حـ/ راضي حـ/ خسائر رأسمالية إلى حـ/ السيارات **بيع سيارة على الحساب بخسائر**	١٨		١/٢٢
٢٠٠٠	 ٢٠٠٠	من حـ/ الصندوق (شيك) إلى حـ/ أ. قبض **تحصيل أ. قبض بشيك أودع بالخزينة**	١٩		١/٢٣
٤٠٠٠	 ٤٠٠٠	من حـ/ أ. دفع إلى حـ/ الصندوق **سداد أ. دفع نقدا**	٢٠		١/٢٤
٣٠٠٠	 ٣٠٠٠	من حـ/ الأثاث إلى حـ/ البنك **شراء أثاث من سيد بشيك**	٢١		١/٢٥
 ١٠٠٠٠ ١٥٠٠٠ ٣٠٠٠٠	 ٥٥٠٠٠	من مذكورين حـ/ البضاعة حـ/ الصندوق حـ/ البنك إلى حـ/ رأس المال **زيادة رأس المال**	٢٢		١/٢٦

٧٧٩ ١٨٢٢١	 ١٩٠٠٠	من مذكورين حـ/ خصم كمية مدين حـ/ عبادة إلى حـ/ المبيعات **بيع بضاعة بخصم كمية و خصم تجاري ٥%**	٢٣		١/٢٧
 ٤٠٠	 ٤٠٠	من مذكورين حـ/ مردودات المبيعات إلى حـ/ عبادة **رد بضاعة إلينا بواسطة عبادة لمخالفتها المواصفات**	٢٤		١/٢٨
 ٣٦٠٠٠	 ٣٦٠٠٠	من مذكورين حـ/المشتريات إلى حـ/ الهرماوي **شراء بضاعة بخصم تجاري ١٠% و خصم ٣% خلال ٤ أيام**	٢٥		١/٢٩
٣٦٠٠٠	 ٣٥٠ ٣٠٠ ١٠٦١ ٣٤٢٨٩	من حـ/ الهرماوي إلى مذكورين حـ/ مردودات المشتريات حـ/ مسموحات المشتريات حـ/ خصم مكتسب حـ/ البنك **سداد المستحق إلى الهرماوي بعد رد بضاعة و الحصول على مسموحات و الاستفادة من الخصم النقدي للسداد خلال المهلة**	٢٦		١/٣١

٩٠٠٠٠		من حـ/ الصندوق	٢٧		١/٣١
	٩٠٠٠٠	إلى حـ/ المبيعات			
		بيع بضاعة نقدا بدون خصم			

المبحث السابع

الترحيل إلى الدفتر الأستاذ

كما سبق القول فإن الترحيل إلى دفتر الأستاذ هو بمثابة أول خطوة تجاه تلخيص العمليات المتشابهة مدينة و دائنة في حسابات متخصصة حيث أن كل حساب يشمل كل العمليات المتعلقة به مما يؤدي إلى إمكانية تحديد موقف كل حساب في أي وقت.

و يتم الترحيل كما يلي:

١- يتم التأكد أولا من اسم الحساب الذي نحن بصدد الترحيل اليه.

٢- يكون الترحيل لأي حساتب بالمرور بقيود اليومية بالترتيب فإذا وجدنا ذلك الحساب مدينا أو دائنا رحلنا المبالغ المدين أو الدائن بها.

٣- و يكون الترحيل بالتسجيل في الجانب المدين إذا كان الجساب في قيد اليومية مدينا و يتم تسجيل اسم الحساب الدائن له في خانة البيان بالجانب المدين و تاريخ القيد . وايضا يكون الترحيل بالتسجيل في الجانب الدائن اذا كان الحساب قي قيد اليومية دائنا و يتم تسجيل اسم الحساب المدين له في خانة البيان بالجانب الدائن و تاريخ القيد.

مثلا بإفتراض وجود قيد اليومية التالي:

١٠٠٠٠ من حـ/ الصندوق

١٠٠٠٠ إلى حـ/ المبيعات ٢٠٠٨/١/١١

بيـع بضـاعة نقدا

يتم فتح حـ/ الصندوق كما يلي:

منه **حـ/ الصندوق** **له**

١٠٠٠٠	الى حـ/ المبيعات	٢٠٠٨/١/١١			

منه **حـ/ المبيعات** **له**

			١٠٠٠٠	من حـ/ الصندوق	٢٠٠٨/١/١١

و قد تم الترحيل بحساب الصندوق كما يلي:

بالمرور بقيد اليومية نرى أن وضع حـ/ الصندوق مدينا فيتم التسجيل في حـ/ الصندوق بالجانب المدين أيضا بالمبلغ المدين به ١٠٠٠٠ جنيه و في خانة البيان بحساب الصندق بنفس الجانب المدين نذكر الحساب المقابل و هو حـ/ المبيعات و التاريخ و بذلك يكون الترحيل قد تم بالجانب السليم لحساب الصندوق.

و باستكمال ترحيل قيد اليومية نرى أن وضع حـ/ المبيعات دائنا فيتم التسجيل في حـ/ المبيعات بالجانب الدائن ايضا بالمبلغ الدائن به ب١٠٠٠٠ جنيه و في خانة البيان بحساب المبيعات بنفس الجانب الدائن أمام المبلغ نذكر اسم الحساب المقابل و هو حـ/ الصندوق و التاريخ و بذلك يكون الترحيل قد تم بالجانب السليم لحساب المبيعات.

و بذلك يكون الترحيل قد تم على خير وجه.

و هكذا يتم الترحيل بفتح كافة الحسابات بحيث لا يتم تكرار فتح أي حساب و يتم الترحيل بنفس الطريقة حتى باقيد المركب.

مثال عام: المطلوب حل المثال العام السابق بتصوير كافة حسابات الأستاذ الموجودة بالمثال السابق

و يتكون الدفتر الأستاذ من مجموعات متجانسة متكاملة من الحسابات هي:

أولا: الدفتر الأستاذ المساعد:

و هذا الدفتر يخص للمدينين لكل مدين حساب و الدائنين لكل دائن حساب سواء كان شخصا أم شركة.

و بالمرور على قيود اليومية الخاصة بالمثال العام السابق يمكن تصوير الحسابات التالية:

١ـ استاذ مساعد العملاء (المدينين):

منه — **حـ / سيد** — **لــه**

منه			لـه		
٢٦٦٠٠	إلى حـ/ المبيعات	١/٣	١٣٣٠٠	من مذكورين	١/٤
			١٣٣٠٠	من حـ/ الصندوق	١/١٠

منه — **حـ / عيد** — **لــه**

منه			لـه		
١٠٠٠٠	إلى حـ/ المبيعات	١/١١	٣٠٠	من مذكورين	١/١٢

منه — **حـ / الصندوق** — **لــه**

منه			لـه		
١٠٠٠٠	إلى حـ/ المبيعات	١/١١			

منه — **حـ / عبادة** — **لــه**

منه			لـه	
١٨٢٢١	إلى حـ/ المبيعات	١/٢٧	٤٠٠	من حـ/ مردودات المبيعات ١/٢٨

ـ أستاذ مساعد عملاء (غير تجاريين):

منه **حـ/ راضي** **له**

٢٢٠٠٠	إلى حـ/ السيارات	١/٢٢			

منه **حـ/ خالد** **له**

١٨٠٠٠	إلى مذكورين	١/١٥	١٨٠٠٠	من حـ/ المشتريات	١/٢

منه **حـ/ محمد** **له**

١٢٠٠	إلى حـ/ مردودات المشتريات	١/٦	١٤٥٥٠	من حـ/ المشتريات	١/٥

منه **حـ/ أنس** **له**

			١٦٨٧٥	من حـ/ المشتريات	١/١٤

منه **حـ/ إسلام** **له**

٥٠٠٠	إلى حـ/ البنك	١/٢١			

منه **حـ/ الهرماوي** **له**

٣٦٠٠٠	إلى مذكورين	١/٣١	٣٦٠٠٠	من حـ/ المشتريات	١/٢٩

ثانيا: الدفتر الأستاذ العام:

منه **حـ/ إجمالي العملاء (المدينين)** **لـه**

منه			له		
٤٥٠٠	إلى حـ/ رأس المال	١/١	١٣٣٠٠	من مذكورين	١/٤
٢٦٦٠٠	إلى حـ/ المبيعات	١/٣	١٣٣٠٠	من حـ/ الصندوق	١/١٠
١٠٠٠٠	إلى حـ/ المبيعات	١/١١	٣٠٠	من حـ/مردودات المبيعات	١/١٢
١٨٢٢٥	إلى حـ/ المبيعات	/٢٧	٤٠٠	من حـ/مردودات المبيعات	١/٢٨

منه **حـ/ إجمالي العملاء (غير التجاريين)** **له**

منه			له		
٢٢٠٠	إلى حـ/ السيارات	١/٢٢			

منه **حـ/ إجمالي الموردين (الدائنين)** **له**

منه			له		
١٨٠٠٠	إلى مذكورين	١/١٥	١٨٠٠٠	من حـ/ المشتريات	١/٢
١٢٠٠	إلى حـ/ مردودات المشتريات	١/٦	١٤٥٥٠	من حـ/ المشتريات	١/٢
			١٦٨٧٥	من حـ/ المشتريات	١/٤
٣٦٠٠٠	إلى مذكورين	١/٣١	٣٦٠٠٠	من حـ/ المشتريات	١/٢٩

منه **حـ/ إجمالي الموردين (رصيد شاذ)** **له**

منه			له		
٥٠٠٠	إلى حـ/ البنك	١/٢١			

منه **حـ/ الصندوق** **له**

منه	البيان	التاريخ	له	البيان	التاريخ
٣٠٠٠٠	إلى مذكورين	١/١	٢٠٣٥	من مذكورين	١/٨
١٢٩٠١	إلى حـ/ سيد	١/٤	٩٠٠٠	من حـ/ خال	١/١٥
٢٠٠٠	إلى حـ/ إيراد عقار	١/٩	٧٠٠	من مذكورين	١/١٦
١٣٣٠٠	إلى حـ/ سيد	١/١٠	١٠٠	من مذكورين	١/١٨
٢٠٠٠	إلى حـ/ أ. قبض	١/٢٣	٤٠٠٠	من حـ/ أ. قبض	١/٢٣
١٥٠٠٠	إلى حـ/ رأس مال	١/٢٦			
٩٠٠٠٠	إلى حـ/ المبيعات	١/٣١			

منه **حـ/ البنـــــك** **له**

منه	البيان	التاريخ	له	البيان	التاريخ
٤٠٠٠٠	إلى مذكورين	١/١	٩٠٠٠	من حت/ خال	
٣٠٠٠٠	إلى حـ/ رأس المال	١/٢٦	٥٠٠٠	من حـ/ اسلام	
			٣٠٠٠	من حـ/ الاثاث	
			٣٤٢٨٩	من حـ/ الهرماوي	

منه **حـ/ بضاعة أول المدة** **له**

منه	البيان	التاريخ	له	البيان	التاريخ
٢٠٠٠٠	إلى مذكورين	١/١			
١٠٠٠٠	إلى حـ/ رأس المال	١/٢٦			

منه		حـ/ السيارات			له
٢٥٠٠٠	إلى مذكورين	١/١	٢٥٠٠٠	من مذكورين	١/٢٢

منه		حـ/ أ. قبض			له
٨٠٠٠	إلى مذكورين	١/١	٢٠٠٠	من حـ/ الصندوق / شيك	١/٢٣

منه		حـ/ الأثاث			له
٤٨٠٠٠	إلى مذكورين	١/١			
٣٠٠٠	إلى حـ/ البنك	١/٢٥			

منه		حـ/ المبـــاني			له
٦٠٠٠٠	إلى مذكورين	١/١			

منه		حـ/ أ. دفع			له
٤٠٠٠	إلى مذكورين	١/٢٤	٦٠٠٠	من مذكورين	١/١

منه		حـ/ رأس المال			له
			١٨٢٦٠٠	من مذكورين	١/١
			٥٥٠٠٠	من مذكورين	١/٢٦

منه — حـ/ المشتريات — له

منه	البيان	التاريخ	له	البيان	التاريخ
١٨٠٠٠	إلى حـ/ خالد	١/٢	١٥٠	من حـ/ المبيعات	١/٢٠
١٤٥٥٠	إلى حـ/ محمد	١/٥			
١٨٠٠٠	إلى مذكورين	١/١٤			
٣٦٠٠٠	إلى حـ/ الهرماوي	١/٢٩			

منه — حـ/ المبيعات — لــه

منه	البيان	التاريخ	له	البيان	التاريخ
			٢٦٦٠٠	من حـ/ سيد	١/٣
			١٠٠٠٠	من حـ/ سيد	١/١١
			١٩٠٠٠	من مذكورين	١/٢٧
			٩٠٠٠٠	من حـ/ الصندوق	١/٣١

منه — حـ/ خصم مسموح به — لــه

منه	البيان	التاريخ	له	البيان	التاريخ
٣٩٩	إلى حـ/ سيد	١/٤			

منه — حـ/ مردودات المشتريات — لــه

منه	البيان	التاريخ	له	البيان	التاريخ
			١٢٠٠	من حـ/ محمد	١/٦
			٣٥٠	من حـ/ الهرماوي	١/٣١

منه — حـ/ الإيجار — لــه

منه	البيان	التاريخ	له	البيان	التاريخ
٥٠٠	إلى حـ/ الصندوق	١/٨			

منه **حـ/ المرتبات** **لــه**

منه			لــه		
١٤٠٠	إلى حـ/ الصندوق	١/٨			

منه **حـ/ نقل للداخل** **لــه**

منه			لــه		
١٣٥	إلى حت/ الصندوق	١/٨			
١٠٠	إلى حت/ الصندوق	١/١٦			

منه **حـ/ إيراد عقار** **لــه**

منه			لــه		
			٢٠٠٠	من حـ/ الصندوق	١/٩

منه **حـ/ مردودات المبيعات** **لــه**

منه			لــه		
٢٠٠	إلى حـ/ عيد	١/١٢			
٤٠٠	إلى حـ / عبادة	١/٢٨			

منه **حـ/ مسموحات المبيعات** **لــه**

منه			لــه		
١٠٠	إلى حـ/ عيد	١/١٢			

منه **حـ/ خصم كمية مدين** **لـــه**

منه					لـــه
			١١٢٥	من حـ/ المشتريات	١/١٤

منه **حـ/م. نقل للخارج** **لـــه**

منه					لـــه
٢٠٠	إلى حـ/ الصندوق	١/١٦			

منه **حـ/ عمولات** **لـــه**

منه					لـــه
٤٠٠	إلى حـ/ الصندوق	١/١٦			

منه **حـ/ تأمين عداد الكهرباء** **لـــه**

منه					لـــه
٤٠٠	إلى حـ/ الصندوق	١/١٨			

منه **حـ/ م. تأمين ضد الحريق** **لـــه**

منه					لـــه
٦٠٠	إلى حـ/ الصندوق	١/١٦			

منه **حـ/ المسحوبات** **لــه**

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
١٥٠	إلى حـ/ المشتريات	١/٢٠			

منه **حـ/ خسائر رأسمالية** **لــه**

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
٣٠٠٠	إلى حـ/ السيارات	١/٢٢			

منه **حـ/ خصم كمية** **لــه**

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
٧٧٩	إلى حـ/ المبيعات	١/٢٧			

منه **حـ/ مسموحات مشتريات** **لــه**

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
			٣٠٠	من حـ/ الهرماوي	١/٣١

منه **حـ/ خصم مكتسب** **لــه**

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
			١٠٦١	من حـ/ الهرماوي	١/٣١

الفصل الرابع

الأوراق التجارية

مقدمة:

تعتمد العمليات المالية التي تتم بين التجار سواء كانوا في شكل منشآت فردية او تضامن أو توصية بسيطة أو خاصة أو شركات اموال مثل شركات المساهمة و الشركات ذات المسئولية المحدودة وشركات التوصية للأسهم سواء كانت شركات قطاع خاص أو عام او قطاع أعمال عام أو أي شكل أخر للشركات, تعتمد العمليات المالية على الإئتمان بشكل كبير.

و الإئتمان يؤدي إلى إتمام الصفقات و التربح و النمو من خلال التسهيلات التي يمنحها التجار لبعضهم البعض من خلال ضمانات شخصية أو بمستند تاخذ أشكال البيع و الشراء و القروض.

و من الأشكال الإئتمانية لعمليات البيع و الشراء الشكل المستندي و هو ما نطلق عليه الأوراق التجارية.

و الأوراق التجارية ذات أنواع عديدة وفقا لظروف و شروط التعاقد و التراضي بين الطرفين من بائعين و مشتريين .

و سوف يتم تناول الأوراق التجارية بأنواعها و بجميع حالاتها و الإحتمالات التي قد تواجه أي حالة من هذه الحالات.

و تتعدد انواع الاوراق التجارية و تأخذ الأشكال التالية:

١- الكمبيالة.
٢- السند الإذني.
٣- الشيكات.

كما أن حالات الأوراق التجارية بصفة عامة تنحصر في الحالات التالية:

١- الإحتفاظ بالأوراق بواسطة الدائن لحين استحقاقها و تحصيلها أو رفضها ثم سدادها أو إعادة تجديدها كما سنى فيما بعد.
٢- إرسال ورقة إلى البنك بواسطة الدائن قبل تاريخ الإستحقاق ليقوم البنك بتحصيلها نيابة عن الدائن و يحصل البنك على عمولة نظير هذا الجهد و يضيف الصافي إلى الحساب الجاري للعميل (الدائن أي الساحب) لديه.

٣- خصم أو قطع الورقة التجارية لدى البنك و الحصول على قيمتها قبل تاريخ الإستحقاق و تصبح ملكا للبنك وبالطبع فإن البنك يحصل على فوائد بمعدل متفق عليه في حدود المدة التي سينتظرها البنك من تاريخ خصمها لديه حتى تاريخ استحقاقها و يظل الساحب ضامنا لسداد هذه الورقة و بالطبع فالبنك يتخذ بعض الاجراءات التي تؤكد له صدق وجدية الورقة و سلامة الموقف المالي المسحوب عليه.

٤- تظهير أو تحويل الورقة للغير:

فيقوم الساحب بالتنازل عن حقه في الورقة للغير بموجب صيغة تظهير معينة يثبت فيها أنه موافق على سدادها للغير ويوقع على ذلك وبالطبع يحصل الساحب على حق في الورقة عادة نظير عمليات مالية سواء سلع أو خدمات من المستفيد الجديد وأيضا يظل الدائن ضامنا سداد الورقة حين استحقاقها.

٥- الحصول على سلفة بضمان الورقة التجارية:

يقوم الدائن بتقديم الورقة التجارية للبنك الذي يفحصها و لكنه لا يقوم بشرائها من الدائن و إنما إعطائه سلفة و يأخذ حقه زائدا فوائد تحتسب بمعدل متفق عليه من تاريخ السلفة إى تاريخ الاستحقاق و يضيف الصافي إلى حساب جاري العميل لديه أو يعطيه اياه نقدا وفقا لظروف الاتفاق.

و في هذه الحالة الأخيرة لا يكون البنك مالكا للورقة و لذا فالبنك يمنح السلفة في حدود نسبة معينة عادة لا تتعدى ٨٠% من قيمة الورقة أو الأوراق المقدمة.

و يلاحظ ان الحالات الخمس السابقة خاصة بالكمبيالة و السند الإذني أما الشيك فطبيعته تميل إلى كونه نقديا و تختلف اطرافه فالمسحوب عليه في حالة الشيكات هو البنك.

و سوف يتم تناول ما سبق بالتفصيل.

المبحث الأول

أنواع الأوراق التجارية و مفهومها

أولا: مفهوم الورقة التجارية:

هي ورقة ذات طرفين و هما الدائن و المدين و يكون الدائن عادة هو الساحب و المدين هو المسحوب عليه و هي تتعلق بتعاملات تجارية محدد بالنقود و لها تاريخ معين و هو يمثل تاريخ التعامل و تاريخ آخر (عادة) و يمثل تاريخ سداد القيم أو عند الاطلاع و بها تحديد واضح لمكان تحريرها و هو عادة مكان السداد.

أما الشيك فهو دائما له تاريخ واحد و هو تاريخ الاستحقاق.

ثانيا: الأنواع:

تتعدد الانواع وفقا لعدة زوايا:

١- من ناحية طبيعتها:

فإذا تمثلت في نقدية في ذاتها فهي تسمى شيك, ويمكن تعريف الشيك بأنه مستند محرر بواسطة الدائن و الذي قد يكون في نفس الوقت هو المستفيد ليحصل قيمته في تاريخ محدد و عملة محددة بالأرقام و الحروف و لابد تطابقهما و يتم خصمه على حساب المسحوب عليه لدى البنك و قد يتم تحريره لأمر صاحبه او لأمر شخص آخر محدد أو لحامله, كما قد يكون ممكن التظهير أو غير ممكن.

أما إذا تمثلت في مبلغ محدد يدفع في تاريخ معين أو عند الإطلاع و عادة يكون السداد بعد مضي مدة معينة ينص عليها في الورقة و يكون المسحوب عليه شخص أو شركة و ليس بنكا كما في حالة الشيك ففي هذه الحالة تسمى كمبيالة او سند إذني.

و الكمبيالة هي مستند محرر بواسطة الدائن الذي قد يكون هو المستفيد ي نفس الوقت يأمر المدين أو المسحوب عليه بسداد مبلغ معين بعد مضي وقت محدد أو عند الإطلاع بعملة محددة و في هذه الحالة لابد من قبول المدين للكمبيالة وإلا تكون غر ذات قيمة.

فالكمبيالة تحرر بواسطة الدائن و لابد من قبولها بواسطة المدين.

أما السند الإذني فهو كما واضح من اسمه فهو مستند يتم تحريره بواسطة المدين ذاته يتعهد فيه بسداد مبلغ معين بعملة معينة إلى و تحت إذن الدائن سواء بعد مضي مدة محددة أو عند الإطلاع.

و لا يكون قبول المدين مطلوب لأنه يحرره بيده و يتعهد فيه ويوقعه في النهاية.

٢- من زاوية الشراء و البيع:

ففي حالة الشراء تسمى الورقة في هذه الحالة و رقة دفع أو أوراق دفع.
أما إذا تعلقت بالبيع فتسمى أوراق قبض . و من المعلوم أن نفس الورقة تكون أوراق قبض من زاوية البائع و اوراق دفع من زاوية المشتري في نفس الوقت.

٣- من زاوية طبيعة العمليات المالية ذاتها:

فقد تتعلق الورقة بالشراء و البيع , كما قد تتعلق بالقروض بين التجار ولكننا هنا معنيون بالحالة الأولى و هو البيع و الشراء و تبادل السلع و الخدمات بين التجار مهما كان نوع و كيان الوحدة الإقتصادية القائمة بالعملية مع غيرها من الوحدات الأخرى.

المبحث الثاني

المعالجات المحاسبية للأوراق التجارية

(الكمبيالة و السند الإذني)

سيتم تناول الكمبيالة والسند الاذنى فى هذا المبحث وسيكون المبحث القادم للشيكات نظرا لطبيعتها الخاصة مع العلم انها ضمن الاوراق التجارية.

كما ذكرنا من قبل فالورقة التجارية هى ورقة قبض وورقة دفع فى ذات الوقت وفقا للبائع من الزاوية الاولى والمشترى من الزاوية الاخرى.

وسيتم تناول الاوراق التجارية من زاوية البائع (اوراق قبض):

عادة ما يذكر فى الورقة التجارية ادفعوا الى أو لأمره. فاذا وجدت كلمة او لأمره بدون شطب كان من الممكن التصرف فى الورقة التجارية بحرية اكبر فهنا يمكن تحويلها او تظهيرها لصالح طرف اخر هو المستفيد.

أولا: اوراق القبض:

الحالة الاولى: الاحتفاظ بورقة القبض حتى تاريخ الاستحقاق:

ان الاحتمالات التى تواجه اى ورقة قبض فى تاريخ الاستحقاق هى:

١- التحصيل.

٢- الرفض ثم التحصيل.

٣- الرفض ثم طلب التجديد لمدة اخرى سواء بعد سداد مبلغ منها او بدون اى سداد وهنا يتحمل المدين فائدة بمعدل معين وفقا للمدة المطلوب تجديد الورقة بها.

٤- الرفض وافلاس المدين بشكل قانونى قاطع.

مثال (١): بافتراض ان منشأة المسجد الاقصى قامت ببيع بضائع الى منشأة السلام ٢٠٠٦/١/١ بمبلغ ١٠٠٠٠٠ جنيه. وفى ١/٥ تم الاتفاق على تحرير كمبيالة لمدة ٦ اشهر بنصف المبلغ والنصف الاخر قامت منشأة السلام بسداده نقدا الى منشأة المسجد الاقصى. وفى تاريخ الاستحقاق وهو ٧/٥ امامنا الافتراضات التالية:

الافتراض الاول: تحصيل قيمة الكمبيالة نقدا.

الافتراض الثانى: تحصيل نصف القيمة والباقى فى تاريخ لاحق قريب.

الافتراض الثالث: رفض سداد الكمبيالة وتم اتخاذ كافة الاجراءات القانونية بواسطة منشأة المسجد الاقصى وتكلف البروتستو ٥٠ جنيها.

الاحتمال الاول: قامت منشأة السلام بسداد المستحق عليها نقدا.

الاحتمال الثانى: ان المدين قام بسداد الستحق عليه فى شكل بضائع.

الاحتمال الثالث: ان المدين قام بسداد المستحق عليه كما يلى:

نقدا ٣٠٠٥٠ جنيها, اثاث ١٠٠٠٠ جنيها, والباقى سيارة.

الاحتمال الرابع: رفض الكمبيالة وطلبت منشأة السلام ان تدفع النصف فقط نقدا والباقى بعد ٣ أشهر بفوائد بمعدل ١٠% بورقة جديدة.

الاحتمال الخامس: طلب تجديد الكمبيالة بكامل قيمتها بمعدل فوائد ١٠% لمدة شهرين.

الاحتمال السادس: افلاس المدين ولم تستطع منشأة المسجد الاقصى الا تحصيل ٩٠% فقط.

والمطلوب اثبات ما تقدم بدفاتر البائع (منشأة المسجد الاقصى).

الحـــل :

فى ٢٠٠٦/١/١:

١٠٠٠٠٠ من حـ/ منشأة السلام

١٠٠٠٠٠ إلى حـ/ المبيعات

بيع بضائع على الحساب.

فى ٢٠٠٦/١/٥:

من مذكورين

٥٠٠٠٠ حـ/ اوراق القبض

٥٠٠٠٠ حـ/ الصندوق

١٠٠٠٠٠ إلى حـ/ منشأة السلام

فى تاريخ الاستحقاق ٧/٥:

الافتراض الاول:

٥٠٠٠٠ من حـ/ الصندوق

٥٠٠٠٠ إلى حـ/ اوراق القبض

تحصيل قيمة الكمبيالة نقدا فى تاريخ الاستحقاق

الافتراض الثانى:

٢٥٠٠٠ من حـ/ الصندوق

٢٥٠٠٠ إلى حـ/ اوراق القبض

تحصيل النصف نقدا حالا والباقى فى وقت قريب لاحق

ففى هذه الحالة يكون الدائن محتفظا بالكمبيالة ويعطى المدين ايصالا بالمبلغ الذى تم تحصيله من قيمة الكمبيالة.

الافتراض الثالث: الرفض:

يأخذ الرفض بعد حدوثه عدة احتمالات إما السداد او طلب التجديد الكامل او السداد الجزئى والتجديد بالباقى مع مراعاة م. البروتستو التى يدفعها الساحب (الدائن) وضورة تحصيلها من المدين.

وعادة عند الرفض يجب اتمام عدة قيود تؤكد حق الدائن فى الكمبيالة وتحميل المدين بها وايضا سداد م. البروتستو, ثم اخيرا تحميل المديم بمصروفات البروتستو.

و م. البروتستو هى المصروفات القضائية التى يدفعها الدائن لاثبات حقه لدى المدين واثبات رفض المدين للسداد ويتم تحميلها على المدين بالاضافة الى قيمة الورقة المرفوضة.

فالقيود عند الرفض وسداد البروتستو تتخذ الشكل التالى:

القيد الاول: تحميل المدين بالكمبيالة او السند الاذنى المرفوض:

٥٠٠٠٠ من حـ/ منشأة السلام

٥٠٠٠٠ إلى حـ/ اوراق القبض

تحميل المدين بالكمبيالة المرفوضة

القيد الثانى: القيام بسداد مصروفات البروتستو لدى المحكمة:

ويكون السداد بواسطة الدائن (اى منشأة المسجد الاقصى هنا):

٥٠ من حـ/ منشأة السلام

٥٠ إلى حـ/ اوراق القبض

سداد م. قضائية لاثبات الرفض نقدا.

القيد الثالث: تحميل المدين بمصروفات البروتستو :

٥٠ من حـ/ منشأة السلام

٥٠ إلى حـ/ م. البروتستو

تحميل المدين بتكلفة البروتستو واقفال حـ/ م. البروتستو.

الاحتمال الاول: قيام منشأة السلام بسداد المستحق عليها نقدا:

هنا ومن خلال القيود السابقة يتضح ان منشأة السلام عليها مبلغ يعادل قيمة الكمبيالة المرفوضة + م. البروتستو.

ويكون القيد:

٥٠٠٥٠ من حـ/ الصندوق

٥٠٠٥٠ إلى حـ/ منشأة السلام

تحصيل المستحق على منشأة السلام وهو يعادل قيمة الكمبيالة بالاضافة الى مصروفات البروتستو

الاحتمال الثانى: قيام منشأة السلام بسداد المستحق عليها فى شكل بضائع:

ويكون هنا بصدد مشتريات من منشأة السلام:

٥٠٠٥٠ من حـ/ المشتريات

٥٠٠٥٠ إلى حـ/ منشأة السلام

تحصيل القيمة والمصروفات القضائية المستحقة على منشأة السلام فى شكل بضائع مشتراه منها

الاحتمال الثالث: سداد المستحق على منشأة السلام فى شكل اصول مختلفة:

من مذكورين

٣٠٠٥٠ حـ/ الصندوق

١٠٠٠٠ حـ/ الاثاث

١٠٠٠٠ حـ/ السيارات

٥٠٠٥٠ إلى حـ/ منشأة السلام

تحصيل المستحق على منشأة السلام فى شكل نقدية واثاث وسيارة

الاحتمال الرابع: رفض الكمبيالة بواسطة منشأة السلام وقيامها بما يلى:

١- تحصيل النصف نقدا

٢- طلب تجديد الورقة لمدة ٣ اشهر بمعدل ١٠% بالباقى.

ففى هذه الحالة يتم تحصيل النصف + مصروفات البروتستو نقدا ويكون تجديد الكمبيالة بالغائها بعد ان يقبل المدين الورقة الجديدة او يحرر سند اذنى وفقا لظروف الاتفاق.

ويتم احتساب فوائد التأخير بالمعادلة التالية:

فوائد التأخير (او التجديد) = المبلغ المستحق x المعدل x المدة

فاذا كانت المدة سنة فاكثر فالمعدل هو اصلا يحسب سنويا. اما اذا كانت شهورا يتم نسبها الى ١٢ شهرا. اما اذا اكنت اياما يتم نسبها الى ٣٦٠ يوما.

احتساب الفوائد:

فوائد التأخير = ٢٥٠٠٠ x ١٢/٣ x ١٠٠/١٠ = ٦٢٥ جنيها

المعالجة المحاسبية (قيود اليومية):

الخطوة الاولى: تحصيل النصف نقدا:

٢٥٠٥٠ من حـ/ الصندوق

٢٥٠٥٠ إلى حـ/ منشأة السلام

الخطوة الثانية: تجديد الورقة بالباقى:

فى هذه الحالة يتم اثبات فوائد التجديد اولا بتحميل المدين بها:

ويكون القيد:

٦٢٥ من حـ/ منشأة السلام

٦٢٥ إلى حـ/ فوائد التجديد (فوائد دائنة)

تحميل منشأة السلام بفوائد التجديد على الباقى

لمدة ٣ اشهر بمعدل ١٠% سنويا.

ويتم بعد ذلك الحصول على الورقة الجديدة بالمبلغ الجديد وهو يعادل:

النصف الباقى + فوائد التجديد

ويكون القيد:

٢٥٦٢٥ من حـ/ اوراق القبض

٢٥٦٢٥ إلى حـ/ منشأة السلام

الحصول على ورقة قبض جديدة بالمستحق على منشأة السلام

الاحتمال الخامس: رفض الورقة وطلب المدين (منشأة السلام) تجديد الورقة بكامل قيمتها لمدة شهرين بمعدل ١٠% سنويا.

ويتم احتساب الفوائد بنفس المعادلة لكن على المبلغ بالكامل:

فوائد التأخير = ٥٠٠٥٠ x ١٢/٢ x ١٠% = ٨٣٤,١٧

ويكون القيد الاول: وهو تحميل المدين بالفوائد:

٨٣٤,١٧ من حـ/ منشأة السلام

٨٣٤,١٧ إلى حـ/ فوائد التجديد

ويكون القيد الثانى: وهو الحصول على ورقة جديدة بكامل المبالغ و التى تشمل المبلغ الاصلى + الفوائد

٥٠٨٣٤,١٧ من حـ/ اوراق القبض

٥٠٨٣٤,١٧ إلى حـ/ منشأة السلام

الاحتمال السادس: وفى هذه الحاله يرفض المدين وتتخذ ضده الاجراءات القانونية ويشهر افلاسه وعادة فى حالات الافلاس لا يتم تحصيل المبالغ كلها وانما يتم تحصيل بعض منها او لا يتم تحصيل أية مبالغ.

وعموما فالمبالغ التى لاتحصل هى بمثابة خسائر وتسمى لدينا بالديون المعدومة.

وفى حالتنا هذه تم تحصيل ٩٠% فقط نقدا والباقى اعتبر ديونا معدومة.

ويكون القيد كما يلى:

من مذكورين

٤٥٠٠٠ حـ/ الصندوق

٥٠٥٠ حـ/ الديون المعدومة

٥٠٠٥٠ إلى حـ/ منشأة السلام

تحصيل ٩٠% نقدا وعدم استطاعة تحصيل الباقى

وابراء ذمة منشأة السلام باشهار افلاسها

مثال (٢): مثال عام على العمليات المالية التى نوقشت فيما سبق.

بافتراض ان العمليات التالية تمت فى منشأة غزة الحرة خلال عام ٢٠٠٩:

١- بدأت المنشأة اعمالها فى ٢٠٠٩/١/١ كما يلى وان هذه المنشأة تعمل فى تجارة السيارات:

نقدية	٥٥٠٠٠
بضاعة	٩٠٠٠٠
سيارات	٧٠٠٠٠
اثاث	٣٠٠٠٠
اراضى	٤٥٠٠٠
عقارات	١٠٥٠٠٠
الات ومعدات	١٦٦٠٠٠
ادوات	١٤٠٠٠
مصروفات تأسيس	٢٦٠٠٠
جارى بنك	٥٤٠٠٠

٢ – فى ١/٢ تم شراء عدد ٥ سيارات كما يلى:

سيارة لاستخدامها فى شئون المنشأة بـ ٥٠٠٠٠ جنيه.

سيارة اخرى لاستخدام عائلة صاحب المنشأة بـ ٤٠٠٠٠ جنيه.

و السيارات الاخرى للتجارة ب ١٣٠,٠٠٠ جنيه.

و قد تم الشـــراء من منشأة احمد على الحساب.

٣- في ١/٣ تم سداد ١٢٠,٠٠٠ جنيه نقدا

٤- في ١/٥ تم قبول كمبيالة ب ٥٠,٠٠٠ جنيه تستحق بعد شهرين لأمر منشاة احمد.

٥- بيع بضائع ب ٢٠٠,٠٠٠ جنيه إلى منشأة خالد بشيك تم تحصيله و أضيف الى حساب المنشاة في البنك و كانت مصروفات البنك ٣٥ج و ذلك في ١/٦

٦- تم سداد باقي المستحق إلى منشأة أحمد نقدا في ١/٦

٧- بيع عدد ٢ سيارة ب ١٤٠,٠٠٠ جنيه الى سيد في ١/٧

٨- تم تقديم كمبيالة من سيد لأمر المنشأة لمدة ٤ أشهر تبدأ من ١/٨

٩- في ١/١٠ تم شراء بضائع ب ١١٠,٠٠٠ جنيه بخصم ١٠% من يوسف

١٠- في ١/١٢ تم بيع بضائع إلى عباس ب ٩٠,٠٠٠ جنيه و خصم ٥% خلال اسبوع

١١- في ١/١٥ تم سداد المصروفات التالية:

* ٢٠٠٠ج عمولات

* ١٥٠٠ج ايجار

* ١٥٠٠٠ج مرتبات

* ١٧٠ مصروفات

* ١٠١ مياه و كهرباء

, كما تم تحصيل المستحق على عباس نقدا.

١٢- في ١/١٦ شراء بضاعة من اسلام ١٠٠,٠٠٠ جنيه على الحساب

١٣- في ١/١٧ تم سداد ربع المستحق ليوسف نقدا و الربع بشيك يستحق في ١/٢٠

١٤- في ١/١٨ تم سداد الباقي المستحق ليوسف مع خصم خاص للدفع نقدا بخصم ٢%

١٥ – في ١/٢٠ مشتريات بضائع من ناصر بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ جنيه بخصم كمية ١١٠٠جنيه

١٦- في ١/٢٤ مبيعات بضائع بمبلغ ١٨٠,٠٠٠ جنيه بخصم كمية ٥٠٠٠ج و ١٠% ، و ٣% خلال ١٠ أيام إلى علي.

١٧- في ١/٢٥ تم تحرير سند إذني إلى ناصر يستحق خلال شهرين

١٨- استلام أوراق قبض من علي ب ٨٠,٠٠٠ جنيه يستحق في ٤/٢٠

١٩- قيام علي بسداد الباقي في ١/٢٨

٢٠- مبيعات بضائع في ١/٢٩ إلى هاني بمبلغ ١٢٠,٠٠٠ج بخم ٥% و ٣% خلال ٥ أيام

٢١- تم بيع سيارة العائلة ب ٣٥,٠٠٠ جنيه في ١/٢٩ و ايداع المبلغ في خزينة المنشأة

٢٢- تحصيل عمولات بمبلغ ١٠٠,٠٠٠جنيه في ١/٣٠

٢٣- في ٢/١ تم مايلي:

- سداد مصاريف نظافة ب١٠٠ جنيه

- مصروفات اعلان مدفوع ب ٥٠٠٠ جنيه

- مشتريات بضائع من اسلام ب ٥٠٠٠٠ جنيه ب ٥% للسداد الفوري وقد تم

٢٤- في ٢/١ تم بيع بضائع إلى ناصر ب ٢٠٠,٠٠٠ جنيه نقدا

٢٥- في ٣/٥ تم سداد المستحق إلى احمد نقدا

٢٦- في ٤/٢٦ تم تحصيل كمبيالة علي نقدا مع سداد مكافئة إلى معتز بالله بمبلغ ١٥٠٠٠جنيه

المطلوب:

اولا: اثبات ما سبق بدفاتر منشأة غزة.

ثانيا: تصوير حسابات الاستاذ.

الحـــــــل:

أولا: قيود اليومية:

١- القيد الخاص ببدأ النشاط التجاري ١/١ :

من مذكورين:

٢٥٥,٠٠٠	حـ/ الصندوق
٩٠,٠٠٠	حـ/ البضائع (أو المدة)
٧٠,٠٠٠	حـ/ السيارات
٣٠,٠٠٠	حـ/ الأثاث
٤٥,٠٠٠	حـ/ الأراضي
١٠٥,٠٠٠	حـ/ العقارات
١٦٦,٠٠٠	حـ/ الالات و المعدات
١٤,٠٠٠	حـ/ المعدات
٢٦,٠٠٠	حـ/ مصروفات التأسيس
٥٤,٠٠٠	حـ/ جاري البنك
٨٥٥,٠٠٠	إلى حـ/ رأس المال

بدأ النشــــاط التجـــــاري

٢- في ١/٢ شراء عدد ٥ سيارات على الحساب من احمد :

بما أن هذه السيارات تعددت أغراض شرائها فيجب مراعاة ما يلي:

التي تستخدم استخدام خاص تكون مسحوبات , و التي يكون اغراض استخدامها في المنشأة تكون اصول ثابتة (سيارات) , و التي تكون لأغراض التجارة تسمى مشتريات.

و يكون القيد كما يلي:

من مذكورين

٤٠,٠٠٠	حـ/ المسحوبات

٥٠,٠٠٠ حـ/ السيارات

١٣٠,٠٠٠ حـ/ المشتريات

٢٢٠,٠٠٠ إلى حـ/ أحمد

٣- في ١/٣ سداد نقدا :

١٢٠,٠٠٠ من حـ/ أحمد

١٢٠,٠٠٠ إلى حـ/ الصندوق

سداد جزء من المستحق لأحمد نقدا

٤- في ١/٥ قبول كمبيالة ب٥٠,٠٠٠ جنيه لأمر احمد تستحق بعد شهرين:

٥٠,٠٠٠ من حـ/ أحمد

٥٠,٠٠٠ إلى حـ/ أ.د

٥- بيع بضائع إلى خالد بشيك و تم تحصيه و أضيف الصافي:

من مذكورين:

٣٥ حـ/ م. عمولة بنك

١٩٩٩٦٥ حـ/ جاري البنك

٢٠٠,٠٠٠ إلى حـ/ المبيعات

البيـــــع و التحصيـــــل

و من الممكن اثبات القيد السابق على مرحلتين هما:

(أ) إثبات البيع بشيك وأرسل للتحصيل:

٢٠٠,٠٠٠ من حـ/ الصندوق (شيك)

٢٠٠,٠٠٠ إلى حـ/ المبيعات

٢٠٠,٠٠٠ من حـ/ الشيكات برسم تحصبل

٢٠٠,٠٠٠ إلى حـ/ الصندوق (شيك)

إرســـال شيــــــك

(ب) التحصيل:

من مذكورين

٣٥ حـ/ م.عمولة بنكية

١٩٩٩٦٥ حـ/ جاري البنك

٢٠٠,٠٠٠ إلى حـ/ شيكات برسم التحصيل

التحصيل و إضافة الصافي إني حساب المنشأة بالبنك بعد خصم العمولة

٦- سداد باقي المستحق إلى منشأة أحمد نقدا في ١/٦

و من الملاحظ اننا في ١/٢ كان احمد دائنا ب ٢٢٠,٠٠٠ جنيه

و في ١/٣ تم سداد ١٢٠,٠٠٠ جنيه إلى أحمد نقدا

و في ١/٥ تم قبول كمبيالة تستحق في ٣/٥ ب ٥٠,٠٠٠ جنيه

و معنى ذلك أن مازال هناك باقي يساوي ٥٠,٠٠٠ لأحمد طرف المنشأة

و قد تم السداد نقدا في ١/٦:

٥٠,٠٠٠ من حـ/ أحمد

٥٠,٠٠٠ إلى حـ/ الصندوق

٧- بيع سيارات سيد ب ١٤٠,٠٠٠ على الحساب في ١/٧ :

١٤٠,٠٠٠ من حـ/ سيد

١٤٠,٠٠٠ إلى حـ/ المبيعات

٨- قبول كمبيالة بواسطة سيد لصالح المنشأة تستق بعد ٤ اشهر و ذلك في ١/٨ :

١٤٠,٠٠٠ من حـ/ أوراق القبض

١٤٠,٠٠٠ إلى حـ/ سيد

٩- في ٢٠٠٩/١/١٠ شراء بضائع من يوسف بخصم ١٠%:

و الخصم يتضح انه خصم تجاري

و القيد كما يلي:

٩٩,٠٠٠ من حـ/ المشتريات

٩٩,٠٠٠ إلى حـ/ يوسف

١٠- في ١/١٢ بيع بضائع لعباس بخصم ٥% خلال اسبوع:

و يتضح أن الخصم السابق هو خصم نقدي نظرا لارتباطه بمدة يتم خلالها السداد و للاستفادة بالخصم:

٩٠,٠٠٠ من حـ/ عباس

٩٠,٠٠٠ إلى حـ/ المبيعات

١١- في ١/١٥ حـ/ سداد مصروفات:

مذكورين:

٢٠٠٠ حـ/ العمولات

١٥٠٠ حـ / الايجار

١٥٠٠٠ حـ/ المرتبات

١٧٠ حـ/ المصروفات المتنوعة

١٠١ حـ/ المياه و الكهرباء

١٨٧٧١ إلى حـ/ الصندوق

١١- في ١/١٥ (ب) تحصيل المستحق على عباس نقدا:

مذكورين:

٤٥٠٠ حـ/ خصم مسموح به

٨٥٥٠٠ حـ / الصندوق

٩٠,٠٠٠ إلى حـ/ عباس

تحصيل المستحق على عباس هلال فترة الخصم ٥%

١٢- في ١/١٦شراء بضائع من اسلام على الحساب:

١٠,٠٠٠ من حـ/ المشتريات

١٠,٠٠٠ إلى حـ/ إسلام

١٣- في ١/١٧ سداد نصف المستحق ليوسف من مشتريات ١/١٠

٤٩,٥٠٠ من حـ/ يوسف

إلى مذكورين:

٢٤٧٥٠ حـ/ الصندوق

٢٤٧٥٠ حـ/ البنك

١٤- في ١/١٨ سداد باقي المستحق ليوسف من مشتريات ١/١٠ مع خصم ٢% :

٤٩,٥٠٠ من حـ/ يوسف

إلى مذكورين:

٩٩٠ حـ/ خصم مكتسب

٤٨٥١٠ حـ/ البنك

١٥- في ١/٢٠ مشتريات من ناصر بخصم كمية ١١٠٠ جنيه

١٠٠,٠٠٠ من حـ/ المشتريات

إلى مذكورين:

١١٠٠ حـ/ خصم كمية دائن

٩٨٩٠٠ حـ/ ناصر

١٦- في ١/٢٤ مبيعات إلى عليبخصم كمية و خصم تجاري ١٠% و خصم نقدي ٣% خلال ١٠ ايام:

و يتم أولا احتساب الخصم التجاري تم احتساب خصم الكمية أما الخصم النقدي فلا يظهر إلا إذا تم التحصيل من المدين خلال المدة المتفق عليها:

و يكون القيد كما يلي في ٢٠٠٩/١/٢٤ :

من مذكورين

٥٠٠٠ حـ/ خصم كمية مدين

١٥٧,٠٠٠ حـ/ علي

١٦٢,٠٠٠ إلى حـ/ المبيعات

بيع بضائع على الحساب ب ١٨٠,٠٠٠ جنيه بخصم تجاري ١٠% و خصم كمية ٥٠٠٠جنيه و خصم ٣% خلال ١٠ أيام.

١٧- في ١/٢٥ تم تحرير سند إذني إلى ناصر يستحق خلال شهرين بخصوص مشترياتنا منه في ١/٢٠ :

٩٨,٩٠٠ من حـ/ ناصر

٩٨,٩٠٠ إلى حـ/ دفع

حتى تتكامل العمليات تم افتراض تحرير سند إذني إلى ناصر مع ان ذلك يدخل في نطاق أ.الدفع و التي سيتم تناولها مع المبحث القادم مباشرة.

١٨- استلام ورقة تجارية من علي ب ٨٠,٠٠٠ جنيه تستحقفي ١/٢٠ و ذلك في ١/٢٦ و ذلك بخصوص مبيعاتنا اليه في ١/٢٤

٨٠,٠٠٠ من حـ/ أ. قبض

٨٠,٠٠٠ إلى حـ/ علي

١٩- في ١/٢٨ قام علي بسداد باقي المستحق عليه نقدا من مبيعاتنا اليه في ١/٢٤

من مذكورين

٢٣١٠ حـ/ خصم مسموح به

٧٤٦٩٠ حـ/ الصندوق

٧٧,٠٠٠ إلى حـ/ علي

٢٠- بيع بضائع في ١/٢٩ إلى هاني بخصم ٥% تجاري و ٣% خلال ٥ ايام:

٣٣,٠٠٠ من حـ/ هاني

١٣٣,٠٠٠ إلى حـ/ المبيعات

بيع بضائع على الحساب بخصم تجاري ٥%

٢١- في ١/٢٩ بيع سيارة العائلة ب ٣٥,٠٠٠ج نقدا :

تم اثبات هذه السيارة كمسحوبات عند شرائها على الحساب و الآن عند بيعها و ايداع مبلغها بالصندوق تكون المسحوبات قد تم سدادها:

٣٥,٠٠٠ من حـ/ الصندوق

٣٥,٠٠٠ إلى حـ/ المسحوبات

من الواضح أن السيارة الخاصة بالعائلة كانت بمبلغ ٤٠,٠٠٠ج عند الشراء و عند البيع يتضح أن هناك خسائر بمبلغ ٥٠٠٠ج لكنها لا تخص المنشأة كوحدة اعتبارية مستقلة و يظل حساب المسحوبات مدينا بالفرق ٥٠٠٠ جنيه.

٢٢- تحصيل عمولات في ١/٣٠ :

١٠,٠٠٠ من حـ/ الصندوق

١٠,٠٠٠ إلى حـ/ العمولات الدائنة

٢٣- في ٢/١ : (أ) سداد مصروفات :

من مذكورين

١٠٠ حـ/ م. نظافة

٥٠٠٠ حـ/ م. اعلان

٥١٠٠ إلى حـ/ الصندوق

٢٤- في ٢/١ (ب) شراء بضائع من اسلام بخصم نقدي فوري ٥%:

٥٠,٠٠٠ من حـ/ المشتريات

إلى مذكورين:

٢٥٠٠ حـ/ خصم مكتسب

٤٧٥٠٠ حـ/ الصندوق

٢٥- في ٣/٥ سداد المستحق إلى أحمد نقدا :

في ١/٥ تم قبول كمبيالة لأغراض تستحق بعد شهرين .

و يكون القيد كالتالي:

٥٠,٠٠٠ من حـ/ أ. الدفع

٥٠,٠٠٠ إلى حـ/ الصندوق

٢٦- في ١/٢٦ تحصيل كمبيالة علي نقدا مع سداد مكافأة إلى معتز بالله:

تحصيل كمبيالة علي نقدا و التي تم قبولها في ١/٢٦ :

٨٠,٠٠٠ من حـ/ الصندوق

٨٠,٠٠٠ إلى حـ/ أ. القبض

٢٧- في ٥/٨ رفض سيد سداد الكمبيالة المستحقة عليه و عمل البروتستو و التي قبلت بواسطته لأمرنا في ٤/٨ لمدة ٤ أشهر:

(أ) إثبات الرفض:

١٤٠,٠٠٠ من حـ/ سيد

١٤٠,٠٠٠ إلى حـ/ أ. القبض

تحميل سيد بالكمبيالة المرفوضة

(ب) اثبات سداد البروتستو:

٦٥ من حـ/ م. البروتستو

٦٥ إلى حـ/ الصندوق

(ج) تحميل المدين بمصروفات البروتستو:

٦٥ من حـ/ سيد

٦٥ إلى حـ/ م. البروتستو

(د) تجديد الكمبيالة و إثبات الفوائد:

احتساب الفوائد = ١٤٠٠٠٠ x ١٢% x ١٢/٦

= ٨٤٠٠

و يكون القيد:

٨٤٠٠ من حـ/ سيد

٨٤٠٠ إلى حـ/ فوائد التجديد

(هـ) الحصول على الكمبيالة الجديدة:

يتضح أن اجمالي المبالغ المستحقة على سيد هي :

١٤٠٠٠٠ قيمة الكمبيالة المرفوضة

٦٥ م. البروتستو

٨٤٠٠ فوائد تجديد لمدة ٦ اشهر

و يكون القيد كما يلي:

١٤٨,٤٦٥ من حـ/ أ. القبض

١٤٨,٤٦٥ إلى حـ/ سيد

ثانيا : تصوير حسابات الأستاذ المناسبة:

منه — **حـ / الصندوق** — **لـــه**

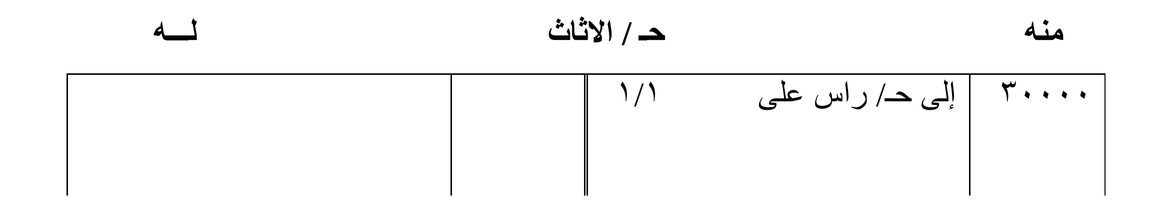
المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
٢٥٥٠٠٠	إلى حـ/ رأس المال ٢٠٠٩/١/١	١٢٠٠٠٠	من حـ/ أحمد ١/٣
٨٥٥٠٠	إلى حـ/ عباس ١/١٥	٥٠٠٠٠	من حـ/ أحمد ١/٦
٧٤٦٩٠	إلى حـ/ علي ١/٢٨	١٨٧٧١	مذكورين ١/٥
٣٥٠٠٠	إلى حـ/ المسحوبات ١/٢٩	٢٤٧٥٠	من حـ/ يوسف ١/١٧
١٠٠٠٠	إلى حـ/ العمولات الدائنة ١/٣٠	٤٨٥١٠	من حـ/ يوسف ١/١٨
٢٠٠٠٠	إلى حـ/ المبيعات ٢/١	٥١٠٠	مذكورين ٢/١
٨٠٠٠٠	إلى حـ/ أ. قبض ٤/٢٦	٤٧٥٠٠	من حـ/ المشتريات ١/٢
		٥٠٠٠٠	من حـ/ أ. دفع ٣/٥
		١٥٠٠٠	من حـ/ م. مكافآت ٤/٢٦
		٦٥	من حـ/ م. البروتستو ٥/٢٨

منه — **حـ / بضاعة أول المدة** — **لـــه**

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
٩٠٠٠٠	إلى حـ/ راس المال ٢٠٠٩/١/١		

منه — **حـ / السيارات** — **لـــه**

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
٧٠٠٠٠	إلى حـ/ راس المال ٢٠٠٩/١/١		
٥٠٠٠٠	إلى حـ/ احمد ٢٠٠٩/١/٢		



منه	حـ / الاثاث			لـــه
٣٠٠٠٠	إلى حـ/ راس على	١/١		

منه	حـ / الارض			لـــه
٤٥٠٠٠	إلى حـ/ راس المال	١/١		

منه	حـ / العقارات			لـــه
١٠٥٠٠٠	إلى حـ/ راس على	١/١		

منه	حـ / الالات والمعدات			لـــه
١٦٦٠٠٠	إلى حـ/ راس على	١/١		

منه	حـ / الادوات			لـــه
١٤٠٠٠	إلى حـ/ راس على	١/١		

منه	حـ / التأسيس				له
٢٦٠٠٠	إلى حـ/ راس على	١/١			

منه	حـ / الاثاث				له
٥٤٠٠٠	إلى حـ/ راس على	١/١	٢٤٧٥٠	من حـ/ يوسف	١/١٧
١٩٩٩٦٥	الى حـ/ المبيعات	١/٥			

منه	حـ / الاثاث				له
			٨٥٥٠٠٠	من مذكورين	

منه	حـ / المسحوبات				له
٤٠٠٠٠	إلى حـ/ احمد	١/٢	٣٥٠٠٠	من حـ/ الصندوق	١/٢ ٩

منه	حـ / المشتريات				له
١٣٠٠٠٠	إلى حـ/ احمد	١/٢			
٩٩٠٠٠	إلى حـ/ يوسف	١/١٠			
١٠٠٠٠٠	الى حـ/ اسلام	١/١٦			
١٠٠٠٠٠	المذكورين	١/٢٠			
٥٠٠٠٠	المذكورين	٢/١			

منه **حـ / احمد** **لـــه**

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
١٢٠٠٠٠	إلى حـ/ الصندوق	١/١٣	٢٢٠٠٠٠	مذكورين	١/٢
٥٠٠٠٠	الى حـ/ أ . دفع	١/٥			

منه **حـ /أ . دفع** **لـــه**

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
٥٠٠٠٠	إلى حـ/ الصندوق	٣/٥	٥٠٠٠٠	من حـ/ احمد	١/٢ ٩
			٩٨٩٠٠	من حـ/ ناصر	١/٢٥

منه **حـ / م . وعمولات بنكية** **لـــه**

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
٣٥	إلى حـ/ المبيعات		

منه **حـ / المبيعات** **لـــه**

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان	التاريخ
		٢٠٠٠٠	مذكورين	١/٥
		١٤٠٠٠٠	من حـ/ سيد	١/٧
		٩٠٠٠٠	من حـ/عباس	١/١٢
		١٦٢٠٠٠	مذكورين	١/٢٤
		١٣٣٠٠٠	من حـ/ هانى	١/٢٩
		٢٠٠٠٠٠	من حـ/ الصندوق	٢/١

منه	حـ / سيد				لـه
١٤٠٠٠٠	إلى حـ/ المبيعات	١/١	١٤٠٠٠٠	من حـ/ أ. قبض	١/٨
١٤٠٠٠٠	إلى حـ/ أ. قبض	٥/٨	١٤٨٤٦٥	من حـ/ أ. قبض	١/٨
٦٥	إلى حـ/ م . البروتستو	٥/٨			
٨٤٠٠	إلى حـ/ فوائد التجديد	٥/٨			

منه	حـ / أ . قبض				لـه
١٤٠٠٠	إلى حـ/ سيد	١/٨	٨٠٠٠٠	من حـ/ الصندوق	١/٨
٨٠٠٠٠	إلى حـ/ على	١/٢٦	١٤٠٠٠٠	من حـ/ سيد	١/٨
١٤٨٤٦٥	إلى حـ/ سيد	٥/٨			

منه	حـ / يوسف				لـه
٤٩٥٠٠	المذكورين	١/١٧	٩٩٠٠٠	من حـ/ المشتريات	١/١٠
٨٩٥٠٠	المذكورين	١/١٨			

منه	حـ / عباس				لـه
٩٠٠٠٠	إلى حـ/المبيعات	١/١٢	٩٠٠٠٠	مذكورين	١/١٥

منه	حـ / العمولات				لـه
٢٠٠٠	إلى حـ/ الصندوق	١/١٦			

منه **حـ / الايجار** **لـــه**

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
١٥٠٠	إلى حـ/ الصندوق	١/٥			

منه **حـ / المرتبات** **لـــه**

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
١٥٠٠٠	إلى حـ/ الصندوق	١/١٥			

منه **حـ / المصروفات المتنوعة** **لـــه**

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
١٧٠	إلى حـ/ الصندوق	١/١٥			

منه **حـ / خصم مسموح به** **لـــه**

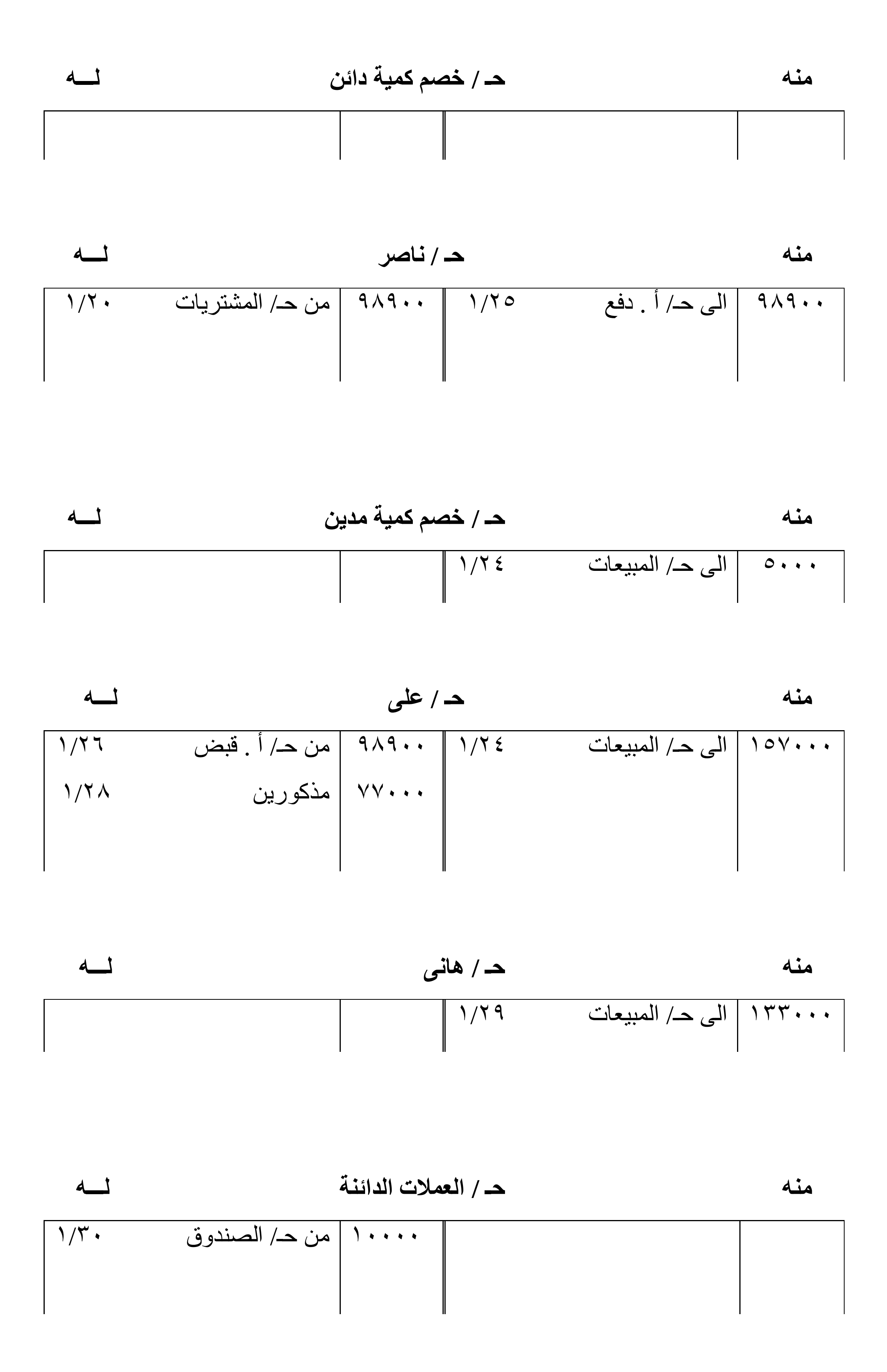
المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
٤٥٠٠	إلى حـ/عباس	١/١٥			
٢٣١٠	الى حـ/ على	١/٢٨			

منه **حـ / يوسف** **لـــه**

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
			١٠٠٠٠٠	من حـ/ المشتريات	١/١٦

منه **حـ / خصم مكتسب** **لـــه**

المبلغ	البيان	التاريخ	المبلغ	البيان	التاريخ
			٩٩٠	من حـ/ يوسف	١/١٨
			٢٥٠٠	من حـ/ المشتريات	٢/١



منه **حـ / خصم كمية دائن** **لــه**

مبلغ	بيان	تاريخ	مبلغ	بيان	تاريخ

منه **حـ / ناصر** **لــه**

مبلغ	بيان	تاريخ	مبلغ	بيان	تاريخ
٩٨٩٠٠	الى حـ/ أ . دفع	١/٢٥	٩٨٩٠٠	من حـ/ المشتريات	١/٢٠

منه **حـ / خصم كمية مدين** **لــه**

مبلغ	بيان	تاريخ	مبلغ	بيان	تاريخ
٥٠٠٠	الى حـ/ المبيعات	١/٢٤			

منه **حـ / على** **لــه**

مبلغ	بيان	تاريخ	مبلغ	بيان	تاريخ
١٥٧٠٠٠	الى حـ/ المبيعات	١/٢٤	٩٨٩٠٠	من حـ/ أ . قبض	١/٢٦
			٧٧٠٠٠	مذكورين	١/٢٨

منه **حـ / هانى** **لــه**

مبلغ	بيان	تاريخ	مبلغ	بيان	تاريخ
١٣٣٠٠٠	الى حـ/ المبيعات	١/٢٩			

منه **حـ / العملات الدائنة** **لــه**

مبلغ	بيان	تاريخ	مبلغ	بيان	تاريخ
			١٠٠٠٠	من حـ/ الصندوق	١/٣٠

منه **حـ / م . نظافة** **لـــه**

منه					لـــه
١٠٠	إلى حـ/ الصندوق	١/٢			

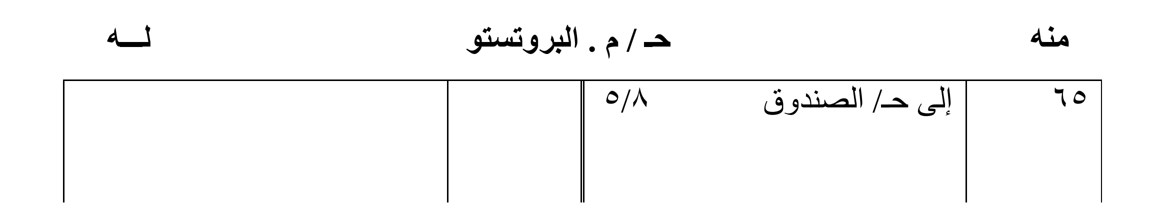
منه **حـ / م . اعلان** **لـــه**

منه					لـــه
٥٠٠٠	إلى حـ/ الصندوق	١/٢			

منه **حـ / م . مكافآت** **لـــه**

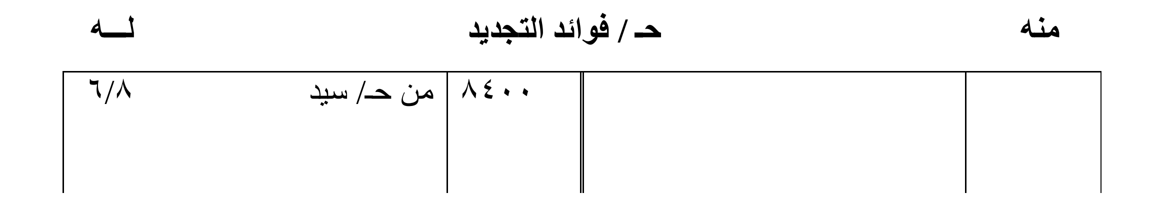
منه					لـــه
١٥٠٠٠	إلى حـ/ الصندوق	٤/٢٦			

منه **حـ / م . البروتستو** **لـــه**



منه					لـــه
٦٥	إلى حـ/ الصندوق	٥/٨			

منه **حـ / فوائد التجديد** **لـــه**



منه					لـــه
			٨٤٠٠	من حـ/ سيد	٦/٨

الحالة الثانية: تحصيل اوراق القبض بواسطة البنك:

في مثل هذه الحالة يتم ارسال اوراق القبض الى البنك قبل تاريخ الاستحقاق ليقوم بتحصيلها و يضيف الصافي الى الحساب الجاري بعد خصم عمولته الخاصة بعملية التحصيل وقت الاستحقاق.

و قد يقوم البنك بالتحصيل باستدعاء المدين إذا كان في نفس بلد الدائن أو عن طريق أحد فروعه المنتشرة أو عن طريق بنك آخر داخل البلد.

و في مقابل هذه الخدمة يحصل البنك على عمولة تحصيل فإذا تم التحصيل عن طريق أحد فروعه فإن البنك يدفع جزء من عمولته لفرعه أو يدفع جزء من هذه العمولة إلى البنك الآخر اذا ما كان التحصيل عن طريق بنك آخر .

و تكون عمولة الفرع أو البنك الآخر جزء من العمولة الأصلية فلا يتحمل الدائن عمولة آخرى.

و عادة ما يلجأ الدائن إلى هذه الحالة حتى يتفرغ هو للتجارة و يستفيد من الخدمة التي يقدمها البنك إلى عملائه.

و بقيام البنك بإجراءات التحصيل يصبح من حقه العمولة سواء تم التحصيل او رفض الورقة حيث ان البنك قام بالمطلوب منه.

و في حالة الرفض يتم خصم العمولة من الحساب الجاري للدائن طرف البنك , كما أن المدين ليس مسئولا عن العمولة , فالدائن هو المستفيد من الخدمة و لذا يتحمل عبء الحمولة على حسابه.

و في حالة التحصيل يقوم البنك بخصم العمولة وإضافة الصافي للحاسب الجاري للدائن لديه و يرسل البنك إخطار إضافة للدائن يفيد إتمام العملية و المبلغ الذي تم اضافته لحسابه.

و الاحتمالات في حالة الرفض قد تتخذ أحد أو بعض من العمليات التالي:

- السداد بعد الرفض بالاضافة إلى مصروفات البروتستو.
- سداد جزء و تجديد الثاني بفوائد طبقا لما يلي:
  1. للمبالغ المطلوب تجديدها
  2. المدة المطلوب التاجيل بها
  3. معدل التضخم (سعر الفائدة)
  4. موافقة الدائن
- عدم القدرة على السداد و إشهار الافلاس

مثال (٣): بإفتراض ان منشأة النصر قامت بالعمليات التالية:

١- في ١/١ مبيعات بضائع لإبراهيم بمبلغ ٤٠٠٠٠ جنيه

٢- في ١/٥ قيام ابراهيم بسداد ٢٠٠٠٠ جنيه نقدا

٣- في ١/٦ قبول ابراهيم كمبيالة لمدة شهرين بالباقي

٤- في ٢/١٠ تم إرسال الكمبيالة للبنك للتحصيل

الاحتمال الاول: في ٣/٦ قام البنك بتحصيل الورقة و خصم عمولة ٥٠ جنيه و أضاف الصافي لحساب المنشأة الجاري بالبنك

الاحتمال الثاني: في ٣/٦ تم رفض الورقة و أخذ البنك عمولته من الحساب الجاري للمنشاة لديه و اعاد الورقة للمنشأة.

الاحتمال الثالث: في ٣/٦ تم رفض الورقة و أخذ البنك عمولته من الحساب الجاري للمنشأة لديه و طلب من البنك القيام بإجراءات البروتستو و الذي تكلف ٢٥ جنيها.

و قد قام ابراهيم بسداد المستحق عليه في ٣/٧

, أو قيام ابراهيم بسداد النصف نقدا مع طلب تجديد الباقي بمعدل ١٠% لمدة ٤ اشهر, و قبول كمبيالة جديدة حسب الاتفاق الجديد.

المطلوب: إجراء قيود اليومية المناسبة لدفاتر منشأة النصر.

الحـــــل:

١- في ١/١ بيع بضائع لإبراهيم بمبلغ ٤٠٠٠٠ جنيه:

٤٠٠٠٠ من حـ/ ابراهيم

٤٠٠٠٠ إلى حـ/ المبيعات

بيع بضائع على الحساب

٢- في ١/٥ قيام احمد بسداد النصف نقدا:

٢٠٠٠٠ من حـ/ الصندوق

٢٠٠٠٠ إلى حـ/ ابراهيم

٣- في ١/٦ قبول كمبيالة بواسطة أحمد لأمرنا بالباقي لمدة شهرين:

٢٠٠٠٠ من حـ/ أ. قبض

٢٠٠٠٠ إلى حـ/ إبراهيم

٤- في ٢/١٠ تم ارسال الورقة للبنك للتحصيل. و قي هذه الحالة يصبح الاسم الجديد للورقة أ.قبض برسم التصحيل و يتم اقفال حـ/ أ. قبض في القيد السابق. و يكون القيد كما يلي:

٢٠٠٠٠ من حـ/ أ. قبض برسم التحصيل

٢٠٠٠٠ إلى حـ/ أ. قبض

إرسال الورقة برسم التحصيل للبنك

الاحتمال الأول: في ٣/٦ قيام البنك بالتحصيل و خصم عمولة ٥٠ جنيه و إضافة الصافي لحساب منشأة النصر لدى البنك:

من مذكورين

حـ/ عمولة تحصيل

حـ/ البنك جاري

إلى حـ/ أ. قبض برسم التحصيل.

"يلاحظ عند إرسال الورقة للبنك برسم التحصيل يكون ذلك قبل تاريخ الاستحقاق حتى يتمكن البنك من القيام بالعملية و كذلك فإن القيد يكون بجعل حـ/ أ. قبض برسم التحصيل مدينا , و في حالة التحصيل بواسطة البنك يكون حـ/ أ. قبض برسم التحصيل دائنا لأنها حصلت."

الإحتمال الثاني: في ٣/٦ رفض الكمبيالة و حصول البنك على عمولته من الحساب الجاري للمنشاة لديه إعادة الورقة للمنشأة.

كما قلنا سابقا فإنه عند الرفض نكون بصدد إثبات الرفض بتحمل المدين بالورقة , و إثبات عمولة البنك و لا يحمل المدين بالعمولة فهو ليس مئولا عن ذلك.

و تكون القيود كما يلي:

(أ) إثبات الرفض:

٢٠٠٠٠ من حـ/ ابراهيم

٢٠٠٠٠ إلى حـ/ أ. قبض برسم التحصيل

تحميل ابراهيم بالكمبيالة المرفوضة و المرسلة للتحصيل

(ب) إثبات عمولة البنك:

٥٠ من حـ/ عمولة التحصيل

٥٠ إلى حـ/ جاري البنك

إثبات عمولة البنك بالخصم على حساب المنشأة الجاري لدى البنك

أي أن حـ/ البنك الخاص بالمنشأة دائن لسداده عمولة البنك.

الإحتمال الثالث: في ٣/٦ رفض الورقة , و خصم عمولة البنك على حساب المنشاة لديه و قيام البنك بإجراءات البروتستو بناءا على طلب الدائن (منشاة النصر) و تكون القيود كما يلي بخصوص عملية الرفض كلها و البروتستو و العمولة:

١ - **إثبات الرفض :** تحميل المدين بقيمة الكمبيالة المرفوضة:

٢٠٠٠٠ من حـ/ ابراهيم

٢٠٠٠٠ إلى حـ/ أ. قبض برسم التحصيل

تحميل ابراهيم بالكمبيالة المرفوضة و المرسلة للتحصيل

---

٢ - **إثبات عمولة البنك:**

٥٠ من حـ/ عمولة التحصيل

٥٠ إلى حـ/ جاري البنك

---

٣ - **سداد البروتستو خصما على حساب المنشأة لدى البنك:**

٢٥ من حـ/ م. البروتستو

٢٥ إلى حـ/ جاري البنك

---

٤ - **تحميل المدين بالبروتستو:**

٢٥ من حـ/ ابراهيم

٢٥ إلى حـ/ م. البروتستو

٥- قيام ابراهيم بسداد كافة المستحقات عليه:

يلاحظ ان ابراهيم مدين بشيئين فقط:

(أ) قيمة الكمبيالة المرفوضة.

(ب) م. البروتستو

أما بخصوص م. العمولة فليس مسئولا عنها وإنما تتحملها منشاة النصر.

و لذلك فعندما يقوم المدين (إبراهيم) بسداد المستحق عليه يكون القيد كما يلي:

٢٠٠٢٥ من حـ/ الصندوق

٢٠٠٢٥ إلى حـ/ إبراهيم

تحصيل قيمة الكمبيالة المرفوضة والسابق تحميل ابراهيم بها و ايضا م. البروتستو

تابع الاحتمال الثالث: إفتراض قيام المدين بسداد النصف و طلب تجديد النصف الآخر بكمبيالة جديدة أو بسند إذني لمدة ٤ أشهر و بمعدل فوائد ١٠% سنويا.

(أ) احتساب الفوائد:

= ٢٠٠٠ x ٤/١٢ x ١٠ %

= ٦٦٦,٦٧ جنيها

(ب) قيود اليومية:

القيد الأول : قيد الفوائد : تحميل المدين بالفوائد:

٦٦٦,٦٧ من حـ/ ابراهيم

٦٦٦,٦٧ إلى حـ/ فوائد التجديد (التأخير)

القيد الثاني: قبول كمبيالة جديدة بواسطة ابراهيم لأمر منشاة النصر.

من حـ/ أ. قبض

إلى حـ/ إبراهيم

الحصول على ورقة جديدة بمدة جديدة من ابراهيم

تستحق بعد مرور ٤ اشهر

يلاحظ أن قيمة الكمبيالة الجديدة تعادل:

- قيمة الكمبيالة
- م. البروتستو
- فوائد التأخير

= ٢٠٠٠٠ + ٢٥+ ٦٦٦,٦٧

= ٢٠٦٩١,٦٧ جنيه

مثال (٤): العمليات التالية استخرجت من دفاتر منشأة عصام:

١- في ٢٠٠٠/٣/١ بيع بضائع بمبلغ ٥٠٠٠٠ جنيه الى عباس

٢- في ٣/٢ مردودات من عباس بمبلغ ١٠٠٠ جنيه

٣- في ٣/٣ كمبيالة مقبولة مبلغ ٢٠٠٠٠ من عباس تستحق في ٤/١٠ و تحرير سند إذني بواسطة عباس بالباقي يستحق في ٥/٢٠

٤- في ٣/٥ شراء بضائع بمبلغ ٩٠٠٠٠ من هاني بخصم ١٠% , خصم ٢% خلال ٧ ايام

٥- في ٣/٧ مشتريات بمبلغ ٤٠٠٠٠ جنيه بخصم ٢% خلال اسبوع من هشام

٦- في ٣/٨ مردودات مشتريات الى هشام ب ١٥٠٠ جنيه

٧- في ٣/١٠ مبيعات إلى أحمد نجا بمبلغ ٣٥٠٠٠ بخصم ١٠% و ٥% خلال ٥أيام مع سداد المستحق إلى هاني نقدا

٨- في ٣/١١ سداد المستحق إلى هشام نقدا

٩- في ٣/١٢ تحصيل من احمد نجا النصف نقدا وقبول كمبيالة بواسطة أحمد نجا لأمر المنشأة لمدة شهرين بالنصف الآخر.

١٠- في ٣/١٥ مشتريات من محمود كما يلي:

- ١٠٠٠ وحدة بخصم كمية ١%
- ٢٠٠٠ وحدة بخصم كمية ٢%
- ٣٠٠٠ وحدة بخصم كمية ٣%

بسعر الوحدة ١٥ جنيها , و ايضا هناك خصم نقدي للسداد بمعدل ١٠أيام بمعدل ٣%

١١- في ٣/١٧ سداد ٤٠٠٠٠جنيه إلى محمود نقدا

١٢- في ٣/١٩ تحرير سند إذني إلى محمود بمبلغ ٢٠,٠٠٠ جنيه لمدة ٧٠يوم

١٣- في ٣/٢١ سداد الباقي إلى محمود نقدا

١٤- في ٤/١٠ تم تحصيل كمبيالة عباس نقدا

١٥- في ٥/١٢ رفض كمبيالة احمد نجا والبروتستو تكلف ١٥جنيها

١٦- في ٥/١٣ تم إرسال السند الإذني الذي تم اخذه من عباس إلى البنك للتحصيل

١٧- في ٥/٢٠ بلغت عمولة البنك ٢٥ جنيه بينما تم رفض السند الإذني الخاص بعباس.

١٨- في ٥/٢١ قيام البنك بعمل البروتستو بمبلغ ٥٨ جنيه

١٩- في ٥/٢٢ طلب عباس تجديد الكمبيالة لمدة ٣ اشهر بمعدل ١٢%

٢٠- في ٥/٢٨ تم سداد السند الإذني الخاص بمحمود نقدا.

المطلوب: قيود اليومية بدفاتر منشأة عصام.

الحـــــــل:

قيود اليومية بدفاتر منشأة عصام:

١- في ٣/١ بيع بضائع إلى عباس على الحساب:

٥٠٠٠٠ من حـ/ عباس

٥٠٠٠٠ إلى حـ/ المبيعات

بيع بضائع على الحساب

٢- في ٣/٢ مردودات مبيعات من عباس :

١٠٠٠ من حـ/ مردودات المبيعات

١٠٠٠ إلى حـ/ عباس

٣- في ٣/٣ قبول كمبيالة من عباس ب ٢٠٠٠٠جنيه تستحق في ٤/١٠ و كذلك تحرير سند إذني بواسطة عباس لأمرنا بالباقي يستحق في ٥/٢٠:

٤٩٠٠٠ من حـ/ أ. قبض

٤٩٠٠٠ إلى حـ/ عباس

٤- في ٣/٥ شراء بضائع بمبلغ ٩٠,٠٠٠ جنيه من هاني بخصم ١٠% و ٢% خلال ايام يتضح أن هذا الخصم غير مرتبط بشرط زمني فهو خصم تجاري و يظهر الصافي مباشرة بالدفاتر:

٨١٠٠٠ من حـ/ المشتريات

٨١٠٠٠ إلى حـ/ هاني

٥- في٣/٧ شراء بضائع بمبلغ ٤٠٠٠٠ جنيه بخصم ٢% خلال اسبوع من هشام :

٤٠٠٠٠ من حـ/ المشتريات

٤٠٠٠٠ إلى حـ/ هشام

٦- في ٣/٨ مردودات مشتريات الى هشام ب ١٥٠٠ جنيه :

١٥٠٠ من حـ/ هشام

١٥٠٠ إلى حـ/ مردودات المشتريات

٧- في ٣/١٠ مبيعات إلى أحمد نجا بمبلغ ٣٥٠٠٠ و بخصم ١٠% و ٥% خلال ٥أيام :

٣١٥٠٠ من حـ/ أحمد نجا

٣١٥٠٠ إلى حـ/ المبيعات

في ٣/١٠ (ب) : سداد السمتحق إلى هاني نقدا خاص بمشتريات ٣/٥ بخصم ٢% خلال ٧أيام:

من الواضح الاستفادة بالخصم النقدي حيث ان السداد تم خلال المدة المستحقة عليه و يكون الخصم مساويا مبلغ = ٨١٠٠٠ x٢%

= ١٦٢٠ جنيه

و يكون القيد كما يلي :

٨١٠٠٠ من حـ/ هاني

إلى مذكورين

١٦٢٠ إلى حـ/ خصم مكتسب

٧٩٣٨٠ إلى حـ/ الصندوق

٨- في ٣/١١ سداد المستحق إلى هشام نقدا بالرجوع الى مشترياتنا من هشام في ٣/٧ نجد اها بمبلغ ٤٠٠٠٠جنيه بخصم ٢% خلالا اسبوع و في يوم ٣/٨ تم رد بضائع إلى هشام بمبلغ ١٥٠٠جنيه أي ان الباقي هو ٣٨٥٠٠جنيه بخصم ٢% خلال اسبوع

احتساب الخصم = (٤٠٠٠٠ – ١٥٠٠٠) ٢%

= ٧٧٠ جنيه

و يكون القيد كما يلي:

٣٨٥٠٠ من حـ/ هشام

إلى مذكورين

٧٧٠ إلى حـ/ خصم مكتسب

٣٦٧٣٠ إلى حـ/ الصندوق

الاستفادة بخصم ٢% نظرا للسداد خلال المهلة الممنوحة و هي اسبوع يبدأ من ٣/٧

٩- في ٣/١٢ تحصيل النصف نقدا من احمد نجا و قبول أحمد نجا كمبيالة بالباقي لمدة شهرين لأمر المنشأة:

بالرجوع إلى يوم ٣/١٠ يتضح أن احمد نجا مدين بمبلغ ٣١٥٠٠ جنيه ويكون القيد:

من مذكورين

١٥٧٥٠ حـ/ الصندوق

١٥٧٥٠ حـ/ أ. قبض

٣١٥٠٠ إلى حـ/ أحمد نجا

١٠- في ٣/١٥ مشتريات عليها خصم كمية بسعر الوحدة ١٢ جنيها من محمود

- ١٠٠٠ وحدة بخصم كمية ١%
- ٢٠٠٠ وحدة بخصم كمية ٢%
- ٣٠٠٠ وحدة بخصم كمية ٣%

و يكون الخصم الكلي كما يلي :

١٠٠٠ وحدة X ١% = ١٠ وحدات

٢٠٠٠ وحدة X ٢% = ٤٠ وحدات

٣٠٠٠ وحدة X ٣% = ٩٠ وحدات

الإجمـــــــالي = ١٤٠ وحدة

قيمة خصم الكمية = ١٤٠ x ١٥

= ٢١٠٠ جنيه

و يكون القيد كما يلي:

٩٠٠٠٠ من حـ/ المشتريات

إلى مذكورين

٢١٠٠ إلى حـ/ خصم كمية دائن

٨٧٩٠٠ إلى حـ/ محمود

١١- في ٣/١٧ سداد ٤٠٠٠٠ جنيه إلى محمود نقدا و بالرجوع الى مشتريات محمود في ٣/١٥ نجد وجود خصم نقدي ٣% خلال ١٠أيام

احتساب الخصم المكتسب:

= ٤٠٠٠٠ x ٣%

= ١٢٠٠ جنيه

و يكون القيد كما يلي :

٤٠٠٠٠ من حـ/ محمود

إلى مذكورين

١٢٠٠ إلى حـ/ خصم مكتسب

٣٨٨٠٠ إلى حـ/ الصندوق

١٢- في ٣/١٩ تحرير سند إذني لمحمود بمبلغ ٢٠٠٠٠ جنيه لمدة ٧٠ يوم و القيد كما يلي:

٢٠٠٠٠ من حـ/ محمود

٢٠٠٠٠ إلى حـ/ أ. دفع

١٣- في ٣/٢١ سداد باقي المستحق إلى محمود نقدا

إجمالي المستحق في قيد ٣/١٥ = ٨٧٩٠٠ جنيه

, ثم سداد مبلغ في ٣/١٧ = ٤٠٠٠٠ جنيه (مع الاستفادة بالخصم)

و في ٣/١٩ تحرير سند إذني = ٢٠٠٠٠ جنيه يستحق في ٥/٢٨ و يكون الباقي المستحق = ٢٧٩٠٠ جنيه

و بما أن معدل الخصم النقدي ٣% خلال ١٠ أيام تنتهي في ٢٦ /٣ فإن الخصم ما زال قائما

الخصم المكتسب = ٢٧٩٠٠ x ٣%

= ٨٣٧ جنيه

و يكون القيد كما يلي :

٢٧٩٠٠ من حـ/ محمود

إلى مذكورين

٨٣٧ إلى حـ/ خصم مكتسب

٢٧٠٦٣ إلى حـ/ الصندوق

١٤- في ٤/١٠ تحصيل كمبيالة عباس نقدا :

٢٠٠٠٠ من حـ/ الصندوق

٢٠٠٠٠ إلى حـ/ أ. قبض

بالنسبة للقيد السابق و ايضا بالرجوع إلى تاريخ العملية الاصلية مع عباس بمبلغ ٥٠٠٠٠جنيه في٣/١ و تم رد بضائع إلينا من عباس في ٣/٢ ب١٠٠٠جنيه و قبل عباس كمبيالة ب ٢٠,٠٠٠ جنيه تستحق في ٤/١٠ و حرر سند إذني بالباقي يستحق في ٥/٢٠ بمبلغ ٢٩٠٠٠ جنيه و هذا كل حـ/ عباس

١٥- في ٥/١٦ رفض احمد نجا الكمبيالة المقبولة منه لأمر المنشأة و تكلف البروتستو ١٥جنيها وكانت هذه الكمبيالة بمبلغ ١٥٧٥٠ جنيها في ٣/١٢ لمدة شهرين و يكون القيد كما يلي :

(أ) قيد تحميل أحمد نجا بالكمبيالة المرفوضة:

١٥٧٠٠ من حـ/ احمد نجا

١٥٧٠٠ إلى حـ/ أ. قبض

(ت) قيد سداد م. البروتستو :

١٥ من حـ/ م. البروتستو

١٥ إلى حـ/ الصندوق

(ج) قيد تحميل أحمد نجا بمصروفات البروتستو:

١٥ من حـ/ احمد نجا

١٥ إلى حـ/ م. البروتستو

و من خلال القيود السابقة يكون أحمد نجا مدينا بمبلغ يعادل قيمة الكمبيالة مضافا اليها م. البروتستو = ١٥٧٥٠ + ١٥ = ١٥٧٦٥ جنيه

١٦- في ٥/١٣ ارسل السند الإذني الذي حرر بواسطة عباس لأمرنا إلى البنك للتحصيل و بالرجوع إلى ٣/٣ يتضح ان السند الإذني كان بمبلغ ٢٩٠٠٠ و يستحق في ٥/٢٠ و يكون القيد الخاص بارسال السند الإذني للتصحيل بواسطة البنك كما يلي:

٢٩٠٠٠ من حـ/ أ. قبض برسم التحصيل
٢٩٠٠٠ إلى حـ/ أ. قبض

١٧- في ٥/٢٠ بلغت عمولة البنك ٢٥ جنيها و رفض عباس سداد السند الإذني: و تكون القيود كما يلي:

(أ) إثبات عمولة البنك:

٢٥ من حـ/ عمولة البنك
٢٥ إلى حـ/ جاري البنك

(ب) إثبات تحميل المدين بالسند الإذني المروفض:

٢٩٠٠٠ من حـ/ عباس
٢٩٠٠٠ إلى حـ/ أ. قبض برسم التحصيل

تحميل عباس بالسند الإذني المرفوض و الذي قد أرسل من قبل للتحصيل بواسطة البنك

١٨- في ٥/٢١ قيام البنك بعمل بروتستو تكلف ٥٨ جنيها :

(أ) سداد البروتستو:

من حـ/ م. البروتستو
إلى حـ/ الصندوق

(ب) تحميل عباس بالبروتستو:

٨٥ من حـ/ عباس

٨٥ إلى حـ/ م. البروتستو

١٩- في ٥/٢٢ طلب عباس تجديد السند الإذني بكمبيالة لمدة ٣ اشهر بمعدل ١٢% :

(أ) إحتساب فوائد التأخير :

$$= \frac{٢٩٠٠٠ \times ١٢ \times ٣}{١٠٠ \times ١٢}$$

= ٨٧٠ جنيها

و يكون القيد كما يلي:

٨٧٠ من حـ/ عباس

٨٧٠ إلى حـ/ فوائد التأخير

و يكون أجمالي المستحق على عباس هو :

* قيمة الكمبيالة = ٢٩٠٠٠ جنيه

* م. البروتستو = ٥٨ ج

* فوائد التأخير = ٨٧٠

* إجمالي المستحق = ٢٩٩٢٨ جنيه

(ب) و يكون قيد الحصول على ورقة جديدة (كمبيالة) هو :

٢٩٩٢٨ من حـ/ أ. قبض

٢٩٩٢٨ إلى حـ/ عباس

٢٠- في ٥/٢٨ سداد السند الإذني إلى محمود نقدا :

بالرجوع إلى العملية في ٣/١٩ يتضح أننا حررنا سند إذني إلى محمود بالمستحق و يتم السداد بعد ٧٠ يوم أي في ٥/٢٨ اليوم و يكون القيد :

٢٠٠٠٠ من حـ/ أ. دفع

٢٠٠٠٠ إلى حـ/ الصندوق

الحالة الثالثة: خصم (قطع) أوراق قبض:

في هذه الحالة يكون الدائن في حاجة إلى مال ولا يستطيع الانتظار حتى تاريخ الاستحقاق لذلك فهو يلجأ إلى البنك لبيع الورقة له.

و يقوم البنك بفحص الورقة جيدا و التأكد من جديتها ثم يتخذ قرار الشراء للورقة أو رفض شرائها حسب الحال.

و في حالة قبول شراء الورقة , فكما قلنا يتم ذلك قبل تاريخ الاستخدام فيقوم البن باحتساب فوائد مدينة على المنشأة لصالحه على المدة الواقعة من تاريخ شراء الورقة حتى تاريخ استحقاقها.

و بعد الشراء تكون الورقة ملكا للبنك فإذا تم تحصيلها بواسطة البنك دون مشاكل لا يتم إثبات أية قيود يومية في دفاتر المنشأة وإنما يتم ذكر ملاحظة بإتمام ذلك حيث أن الكمبيالة في هذه الحالة أو الورقة التجارية ليست ملكا للمنشأة و إنما هي ملكا للبنك.

أما اذا تم رفض الورقة المخصوصة فإن البنك يقوم بإجراء البروتستو لأنه هو المالك للورقة و يحصل على مستحقاته من قيمة الورقة و م.البروتستو (وعمولة التحصيل إذا ما أتفق على ذلك) من الحساب الجاري لديه و الخاص بالمنشأة التي باعت له الورقة.

و في جميع الحالات يظل الساحب (الذي قام ببيع الورقة للبنك) ضامنا لسداد الورقة.

و بعد سداد المستحق للبنك و الحصول على الورقة مرة أخرى يتم إثبات ذلك بالدفاتر و تحميل المدين بالورقة المخصوصة و المرفوضة و أيضا يحمل المدين بالبروتستو و تتخذ الاجراءات المناسبة حسب ظروف الاتفاق الجديد من سداد أو تجديد للورقة.... إلخ.

مثال (٥): العمليات التالية تمت بدفاتر منشأة مجدي :

١- في ٢٠٠٤/٥/١ بيع بضائع إلى علي ب ٨٠٠٠٠ جنيه

٢- في ٥/٢ قيام علي بسداد المبالغ المستحقة كما يلي:

(أ) ٤/١ نقدا بخصم ٢%

(ب) ٤/١ قبول كمبيالة تستحق بعد ٤ اشهر

(ج) الباقي تحرير سند إذني لأمر مجدي يستحق بعد ٣ أشهر

٣- في ٦/٢ تم قطع (خصم) السند الإذني لدى البنك بمعدل ١٢% و عمولة ٦٠ج

٤- في ٧/١٠ تم ارسال الكمبيالة إلى البنك للخصم و العمولة ٤٠ جنيها

٥- في ٧/١٧ تم موافقة البنك على خصم الكمبيالة بمعدل ١٠% سنويا و تم إضافة الصافي بالحساب الجاري لدى البنك

٦- في ٨/٢ قام البنك بتحصيل السند الاذني

٧ - في ٩/٢ أخطرنا البنك أن علي رفض الكمبيالة و تكلف البروتستو ٦٥ جنيها وقامت المنشأة بسداد المسحق للبنك من حسابها الجاري.

٨- في ٩/٤ طلبت المنشأة من علي سداد المبالغ المستحقة عليه

٩- في ٩/٥ طلب علي أن يسدد النصف نقدا و الباقي يجدد به كمبيالة بمعدل ١٢% سنويا لمدة ٦ أشهر و قد وافق مجدي على ذلك.

المطلوب: إثبات ما سبق بدفاتر منشأة مجدي

<u>الحـــــل :</u>

قيود اليومية:

١- في ٥/١ /٢٠٠٤ بيع بضائع إلى علي على الحساب:

٨٠٠٠٠ من حـ/ علي

٨٠٠٠٠ إلى حـ/ المبيعات

٢- في٥/٢ سداد المستحق على علي للمنشأة :

من مذكورين

١٩٦٠٠ حـ/ الصندوق

٤٠٠ حـ/ خصم مسموح به

٦٠٠٠٠ حـ/ أ. قبض

٨٠٠٠٠ إلى حـ/ علي

قيام علي بسداد ال ٤/١ نقدا بخصم ٢%

و قبول كمبيالة ب٤/١ لمدة ٤ أشهر

و تحرير سند إذني بالنصف لمدة ٣ أشهر

٣- في ٦/٢ قطع السند الإذني لدى البنك بمعدل ١٢% و عمولة ٦٠ جنيها :

احتساب فوائد مدينة لصالح البنك على الفترة من تاريخ القطع حتى تاريخ الاستحقاق

من ٦/٢ و حتى ٨/٢ = شهران

$$= ٤٠٠٠٠ \times \frac{٢}{١٢} \times \frac{١٢}{١٠٠}$$

= ٨٠٠ جنيها

و يكون القيد كالتالي:

من مذكورين

٨٠٠ حـ/ م. فوائد (أجيو)

٣٩١٤٠ حـ/ الصندوق

٦٠ حـ/ العمولة

٤٠٠٠٠ إلى حـ/ أ. قبض

٤- في ٧/١٠ تم ارسال الكمبيالة الى البنك للخصم و العمولة ٤٠ جنيها

بما ان إرسال الورقة للخصم تم في تاريخ و لم يوافق البنك حتى الآن فيتم اثبات الحدث و وهو ارسال الورقة للخصم حتى يتم فحصها و موافقة البنك و لا يتم اثبات العمولة الآن.

و يكون القيد:

٢٠٠٠٠ من حـ/ أ. قبض برسم الخصم

٢٠٠٠٠ إلى حـ/ أ. قبض

٥- في ٧/١٧ موافقة البنك على خصم الكمبيالة و المعدل ١٠& سنويا :

(أ) احتساب الفوائد المدينة (م.أجيو): و المدة من ٧/١٧ حتى ٩/٢

$$= ٢٠٠٠٠ \times \frac{١٠}{١٠٠} \times \frac{٤٥}{٣٦٠}$$

= ٥٠٠ جنيها

(ب) العمولة متفق عليها مقدما و هي ٤٠ جنيها

و يكون القيد كما يلي:

من مذكورين

١٩٤٦٠ حـ/ البنك

٤٠ حـ/ العمولة

٥٠٠ حـ/ الفوائد المدينة (م. القطع)

٢٠٠٠٠ إلى حـ/ أ. قبض برسم الخصم

٦- في ٨/٢ قام البنك بتحصيل السند الإذني :

في هذه الحالة لا يذكر أي قيد لأن السند الإذني تم تحصيله و هو ملكا للبنك و ليس للمنشأة حيث تم قطعه في ٦/٢ . و يتم اثبات ملاحظة فقط في حافظة اوراق القبض المخصومة.

٧- في ٩/٢ رفض الكمبيالة التي تستحق في ٩/٢ بعد خصمها لدى البنك في ٧/١٧ :
و تكون القيود كما يلي:

(أ) إثبات م. البروتستو التي سدد بواسطة البنك:

٦٥ من حـ/ م. البروتستو

٦٥ إلى حـ/ البنك

(ب) تحميل المدين بالكمبيالة المرفوضة :

٢٠٠٠٠ من حـ/ علي

٢٠٠٠٠ إلى حـ/ البنك

تحميل علي بالكمبيالة المرفوضة و المخصومة لدى البنك

(ج) تحميل المدين م. البروتستو :

٦٥ من حـ/ علي

٦٥ إلى حـ/ م . البروتستو

٨- في ٩/٤ قامت المنشاة بإخطار علي بضرورة السداد للكمبيالة المرفوضة:
في هذه الحالة لا يتم إثبات أية قيود.

٩- في ٩/٥ طلب علي أن يسدد النصف نقدا و الباقي بكمبيالة بمعدل ١٢% سنويا لمدة ٦ أشهر و قد وافق مجدي على ذلك .

(أ) إثبات السداد النقدي للنصف :

١٠٠٦٥ من حـ/ الصندوق

١٠٠٦٥ إلى حـ/ علي

سداد نصف الكمبيالة المرفوضة نقدا و ايضا يتم سداد م. البروتستو معها.

(ب) احتساب و اثبات فوائد التجديد:

احتساب الفوائد:

$$= ١٠٠٠٠ \times \frac{٦}{١٢} \times \frac{١٢}{١٠٠}$$

= ٦٠٠ جنيها

و القيود هي:

القيد الأول : تحميل المدين بالفوائد:

٦٠٠ من حـ/ علي

٦٠٠ إلى حـ/ فوائد التأخير

القيد الثاني : الحصول على الكمبيالة الجديدة من علي:

١٠٦٠٠ من حـ/ أ. القبض

١٠٦٠٠ إلى حـ/ علي

الحالة الرابعة : تظهير أو تحويل الورقة التجارية:

يتم الحصول على الاوراق التجارية (خاصة السندات الإذنية و الكمبيالات) و الانتظار فترة معينة حتى يتم تحصيلها أو التصرف فيها بأي شكل من أشكال التصرفات و في هذه الحالة و بعد أخذ الورقة التجارية يتكون المنشأة التي حصلت على هذه الورقة في حاجة إلى مال لسداد دين عليها.

وباستخدام هذه الورقة يتم تحويلها لكى تدفع لامر الغير ونقل ملكيتها اليه وذلك سدادا لهذا الدين او لجزء منه وفقا لظروف الحال.

وبحصول الغير على هذه الورقة يكون من حقه نقلها الى غيره او التصرف فيها كيفما شاء ويظل الساحب (الدائن) الذى قام بالتظهير للغير ضامنا لهذه الورقة وسدادها.

والتظهير يأتى من ان صيغة التحويل تكتب على ظهر الورقة بأن ادفعوا الى امر فلان والقيمة وصلتنا كذا ويتم اثبات التاريخ والتوقيع.

وفى حالة ان المدين قام بسداد الورقة الى من يقدمها اليه فان الامر قد انتهى حيث انها خرجت واصبحت منذ التظهير ملكا للغير وانما يكتفى بذكر ذلك فى حافظة الاوراق التجارية وذلك كما حدث عند قطع او بيع الورقة للبنك. اما فى حالة عدم سداد الورقة التجارية بواسطة المدين يرجع المستفيد الاخير على من ظهر له الورقة حتى يتم الرجوع الى المظهر الاول (وذلك فى حالة تعدد تحويل وتظهير نفس الورقة الى كذا (طرف) الذى يكون مسئولا عن سدادها).

وبعد سداد المظهر الاول لقيمة الورقة للمستفيد الاخير يقوم المظهر الاول بالجوع على المدين ويتخذ ضده الاجراءات القانونية المناسبة حتى يتم الاتفاق بشأن الورقة, او ان المدين يقوم بالسداد للمظهر الاول بعد مطالبته بواسطته بعد رفضه لسداد الورقة.

مثال (٦): العمليات المالية التالية استخرجت من دفاتر منشأة رمضان كريم خلال شهور فبراير الى مايو ٢٠٠٩:

١- فى ٢/١ بيع بضائع الى احمد بمبلغ ٤٥٠٠٠ جنيها على الحساب.

٢- فى ٢/٢ شراء بضائع من حسان بمبلغ ١٠٠٠٠٠ جنيه بخصم ٢% , ٣% خلال ٥ ايام.

٣- ففى ٢/٣ قام احمد برد بضائع بمبلغ ٣٠٠٠ لمخالفتها للمواصفات.

٤- فى ٢/٤ قام احمد بسداد ٣٢٠٠٠ نقدا وحرر سند اذنى بالباقى يستحق بعد ٣ اشهر.

٥- فى ٢/٥ تم سداد مبالغ الى حسان كما يلى:

- ٥٠٠٠٠ جنيه نقدا.
- ٣٥٠٠٠ بشيك يستحق فى ٣/١٠.
- تظهير سند اذنى من احمد لامر حسان.

٦- فى ٥/٤ بافتراض ان ما يلى حدث:

الاحتمال الاول: قيام احمد بالسداد الى حسان فى تاريخ الاستحقاق.

الاحتمال الثانى: رفض احمد السداد لقيمة السند الاذنى وقام حسان بعمل بروتستو تكلف ٥٠ جنيها ورغب احمد فى تجديد السند الاذنى بكمبيالة تستحق بعد ٤ اشهر بمعدل ١٢% سنويا وقد وافق رمضان على ذلك وقام رمضان بسداد مستحقات حسان نقدا. او ان احمد رفض السداد وقام رمضان بالسداد الى حسان وقام رمضان اى بعمل البروتستو الذى تكلف ٥٠ جنيها ثم طلب احمد التجديد لمدة ٣ اشهر لنصف المبلغ وسدد الباقى بشيك.

والمطلوب: اثبات قيود اليومية بمنشأة رمضان كريم.

الحـــل :

١- فى ١/١ بيع بضائع الى احمد على الحساب:

٤٥٠٠٠ من حـ/ أحمد

٤٥٠٠٠ إلى حـ/ المبيعات

بيع بضائع على الحساب

٢- فى ٢/٢ شراء بضائع من حسان بمبلغ ١٠٠٠٠٠ جنيه بخصم ٢% , ٣% خلال ٥ ايام:

٩٥٠٠٠ من حـ/ المشتريات

٩٥٠٠٠ إلى حـ/ حسان

شراء بضائع بخصم ٢% تجارى, و ٣% خصم نقدى خلال ٥ ايام

٣- فى ٢/٣ مردودات مبيعات بمبلغ ٣٠٠٠ بواسطة احمد:

٣٠٠٠ من حـ/ مردودات المبيعات

٣٠٠٠ إلى حـ/ أحمد

٤- فى ٢/٤ قام احمد بسداد ٣٢٠٠٠ نقدا وحرر سند اذنى بالباقى يستحق بعد ٣ اشهر:

من مذكورين

٣٢٠٠٠ حـ/ الصندوق

١٠٠٠٠ حـ/ أ. قبض

٤٢٠٠٠ إلى حـ/ أحمد

تحصيل ٣٢٠٠٠ نقدا وتحرير سند اذنى لامرنا بالباقى بمبلغ ١٠٠٠٠

٥- فى ٢/٥ سداد مبالغ مختلفة الى حسان بما فيها تظهير السند الاذنى الخاص باحمد:

من الملاحظ ان مدة الخصم تنتهى فى ٢/٦ ولذلك يتم الاستفادة من الخصم ٣% على المبالغ المسددة نقدا, اما الشيك الذى يستحق فى يوم ٣/١٠ لا يتم الاستفادة من الخصم الخاص به.

ويكون احتساب الخصم كما يلى:

٥٠٠٠٠ x ٣% = ١٥٠٠ جنيها

ويكون القيد:

٩٥٠٠٠ من حـ/ حسان

الى مذكورين

١٥٠٠ حـ/ الخصم المكتسب

٣٥٠٠٠ حـ/ البنك (شيك يستحق فى ٣/١٠)

٤٨٥٠٠ حـ/ الصندوق

١٠٠٠٠ حـ/ أ . قبض (سند اذنى احمد)

٦- فى ٣/١٠ قيام احمد بتحصيل شيك من البنك:

ولا يتم ذكر اية قيود حيث انه يوم اعطاء حسان الشيك تم اثبات ذلك ولكن يتم كتابة ملاحظة بان الشيك تم سداده.

---

٧ – فى ٢/٤:

الاحتمال الاول: قيام احمد بسداد السند الاذنى الى حسان. وفى هذه الحالة لا يتم ذكر اية قيود وانما يذكر ذلك فى حافظة اوراق القبض.

الاحتمال الثانى: رفض السداد بواسطة احد الى حسان وقيام حسان بعمل البروتستو ثم السداد الى حسان بواسطة رمضان وطلب تجديد السند الاذنى بواسطة احمد من رمضان وتمت الموافقة وقيام رمضان بسداد المستحق الى حسان نقدا.

وتكون القيود كما يلى:

(أ) اخطارنا برفض احمد السداد للسند الاذنى الى حسان وقيام حسان بعمل بروتستو:

القيد الاول: تحميل احمد بقيمة السند الاذنى والمرفوض والمحول لامر حسان:

١٠٠٠٠ من حـ/ أحمد

١٠٠٠٠ إلى حـ/ حسان

تحميل احمد بالسند الاذنى المرفوض والمحول الى حسان

القيد الثانى: اثبات البروتستو المسدد بواسطة حسان:

٥٠ من حـ/ م . البروتستو

٥٠ إلى حـ/ حسان

القيد الثالث: تحميل احمد بالبروتستو:

٥٠ من حـ/ أحمد

٥٠ إلى حـ/ م . البروتستو

(ب) طلب التجديد بـ ١٢% لمدة ٤اشهر:

القيد الاول: تحميل احمد بفوائد التأخير:

٤٠٠ من حـ/ أحمد

٤٠٠ إلى حـ/ فوائد التأخير

القيد الثانى: الحصول على أ . قبض جديدة من احمد:

١٠٤٥٠ من حـ/ أ . قبض

١٠٤٥٠ إلى حـ/ احمد

الحصول على ورقة جديدة كمبيالات بدلا من السند الاذنى

تشمل ١٠٠٠٠ + ٥٠ + ٤٠٠

(جـ) قيام المنشأة (رمضان كريم) بالسداد الى حسان المستحق له نقدا:

اصبح لحسان عند رمضان ١٠٠٠٠ + ٥٠ بروتستو

١٠٠٥٠ من حـ/ حسان

١٠٠٥٠ إلى حـ/ الصندوق

أو الاحتمال الثانى: رفض سداد السند الاذنى بواسطة احمد وقيام رمضان بالسداد الى حسان ثم قيام رمضان بعمل البروتستو بـ ٥٠ جنيها ثم طلب احمد التجديد لمدة ٣ اشهر لنصف المبلغ بمعدل ١٢% وسدد النصف الاخر بشيك.

(أ) القيد الاول: تحميل احمد بقيمة السند المرفوض والمحول لامر حسان:

١٠٠٠٠ من حـ/ أحمد

١٠٠٠٠ إلى حـ/ حسان

(ب) القيد الثانى: سداد المستحق الى حسان نقدا بواسطتنا:

١٠٠٠٠ من حـ/ حسان

١٠٠٠٠ إلى حـ/ الصندوق

(جـ) القيد الثالث: عمل البروتستو بواسطتنا:

٥٠ من حـ/ م . البروتستو

٥٠ إلى حـ/ الصندوق

(د) القيد الرابع: تحميل المدين (احمد) بالبروتستو:

٥٠ من حـ/ أحمد

٥٠ إلى حـ/ م . البروتستو

(هـ) القيد الخامس: طلب التجديد وسداد النصف نقدا:

تحميل المدين بفوائد التجديد:

= ٥٠٠٠ x ١٢/٣ x ١٢%

= ١٥٠ جنيها

١٥٠ من حـ/ أحمد

١٥٠ إلى حـ/ فوائد التأخير

والقيد الاخير: اثبات الحصول على مستحقاتنا من احمد بكمبيالة جديدة والنصف نقدا:

من مذكورين

٥٠٥٠ حـ/ الصندوق

٥١٥٠ حـ/ أ . قبض

١٠٢٠٠ إلى حـ/ أحمد

الحالة الخامسة: تقديم الاوراق التجارية برسم التأمين كضمان لقرض من البنك:

فى هذه الحالة وبعد الحصول على اورقة التجارية نكون بحاجة الى المال ولم يتم الوصول الى تاريخ الاستحقاق بعد, ولا نريد خصمها (بيعها) للبنك حفاظا على علاقتنا مع المدين, كما اننا لا نريد تحويلها (تظهيرها) الى الغير ايضا من نفس المنطق, ولذلك ليس امامنا الا ان نقدمها للبنك للحصول على قرض بضمانها ومقابل انتظار البنك حتى تحصيل الورقة التجارية وتسديد مستحقاته يأخذ البنك فوائد تخصم على حسابنا لديه عند تحصيل الورقة.

وفى هذه الحالة فان الورقة ما زالت فى ملكيتنا وانما تقدم للبنك كضمان فقط ونظل ضامنين لحق البنك (الاصل + الفوائد) سواء حصلت الكمبيالة او رفضت , وفى الحالة التحصيل يقوم البنك بخصم مستحقاته والتى تتكون من:

- اصل الدين (القرض)
- الفوائد المستحقة على القرض من تاريخ منحه الينا حتى تاريخ الاستحقاق للورقة المقدمة كضامن.
- عمولة التحصيل.

وبعد ذلك يقوم البنك بسداد الصافى المستحق لنا اما نقدا او باضافته بحسابنا الجارى لديه وفقا للاتفاق. وفى جميع الحالات فان البنك لا يقدم قرضا بمعدل ١٠٠% وانما لايتعدى هذا المعدل ٨٠% فى جميع الاحوال وذلك ايضا بعد دراسة جدية الورقة وسلامة الموقف المالى للمدين.

اما فى حالة الرفض فاننا نقوم بسداد المستحق للبنك والتى تشمل كما راينا اعلاه (القرض + الفوائد + عمولة التحصيل) وقد نطلب من البنك القيام بالبروتستو لحسابنا ضد المدين او نقوم نحن بأخذ الورقة التجارية من البنك بعد سداد مستحقاته اما نقدا او بالخصم على حسابنا الجارى لديه ثم نتصل بالمدين للحضور للسداد بعد الرفض او اذا استمر فى الرفض نقوم بعمل البروتستو للحفاظ على حقوقنا.

وعادة ما يشمل قرض البنك (عند اعطائه للمنشأة بضمان الاوراق التجارية) الفوائد المحتسبة عليه, اى ان المنشأة تحصل على القرض مطروحا منه الفوائد المحسوبة عليها.

مثال (٧): قامت منشأة الجيزة بالعمليات المالية التالية:

١- في ٥/٥ بيع بضائع الى سيد بمبلغ ١٠٠٠٠٠ جنيه بخصم ٤% خلال ١٠ ايام.

٢- في ٥/٦ اعاد سيد مردودات بمبلغ ١٥٠٠ جنيه.

٣- في ٥/٧ تم السماح لسيد بمبلغ ٥٠٠ ج.

٤- في ٥/٨ سداد بعض المستحقات بمبلغ ١٠٠٠٠ جنيه نقدا بعد الحصول على خصم نقدى ٢% وذلك الى عباس.

٥- في ٥/٩ قدم سيد الينا سند اذنيا بمبلغ ٤٠٠٠٠ جنيه يستحق بعد ٣ اشهر.

٦- في ٥/١٠ تم تحصيل من سيد بمبلغ ٢٠٠٠٠ ج.

٧- في ٥/١١ تظهير كمبيالة بواسطة سيد لامرنا لمدة شهرين تستحق على خالد بالمبلغ المستحق عليه.

٨- في ٥/٢٠ تم تقديم السند الاذنى الى البنك كضمان لقرض بمعدل ٧٠%.

٩- في ٥/٢٤ وافق البنك على القرض بعد خصم:

(أ) فوائد ١٠%

(ب) عمولة ٣٠٠ ج.

١٠-تم ارسال الكمبيالة للبنك للتحصيل في ٧/١٠

١١-في ٧/١١ تم تحصيل الكمبيالة بواسطة البنك والعمولة ٤٥ ج واضافة الصافي الى حسابنا بالبنك

١٢- في ٨/٩ :

الاحتمال الاول: الرفض:

رفض سيد سداد السند الاذنى وت سداد المستحق للبنك علينا بواسطتنا وتم اجراء البروتستو بمبلغ ٧٠ ج ثم طلب سيد التجديد بنصف المبلغ بمعدل ١٠% لمدة ٦ اشهر والباقى سدده نقدا.

الاحتمال الثانى: التحصيل:

قام البنك بتحصيل السند الاذنى من سيد وخصم مستحقاته واضاف الصافي الى رصيدنا الجارى لديه.

والمطلوب: اثبات ما تقدم في دفاتر منشأة الجيزة.

الحـــل:

١- في ٥/٥ بيع بضائع الى سيد على الحساب بخصم ٤% خلال ١٠ ايام.

١٠٠٠٠٠ من حـ/ سيد

١٠٠٠٠٠٠ إلى حـ/ المبيعات

٢- في ٥/٦ مردودات مبيعات:

١٥٠٠ من حـ/ مردودات المبيعات

١٥٠٠ إلى حـ/ سيد

٣- في ٥/٧ مسموحات مبيعات الى سيد:

٥٠٠ من حـ/ مسموحات المبيعات

٥٠٠ إلى حـ/ سيد

٤- في ٥/٨ قيامنا بسداد بعض المستحقات علينا نقدا الوتمتع بخصم نقدى ٢% وذلك الى عباس:

١٠٠٠٠ من حـ/ عباس

الى مذكورين

٢٠٠ حـ/ خصم مكتسب

٩٨٠٠ حـ/ الصندوق

٥- في ٥/٩ الحصول على سند اذنى من سيد يستحق بعد ٣ اشهر:

٤٠٠٠٠ حـ/ أ. قبض

٤٠٠٠٠ إلى حـ/ سيد

٦- فى ٥/١٠ تحصيل مبلغ نقدى من سيد واستفادته من الخصم خلال المهلة:

احتساب الخصم المسموح به:

٢٠٠ x ٤% = ٨٠٠ جنيها

من مذكورين

١٩٢٠٠ حـ/ الصندوق

٨٠٠ حـ/ خصم مسموح به

٢٠٠٠٠ إلى حـ/ سيد

٧- فى ٢/١١ الحصول على كمبيالة مظهرة من سيد لامرنا تستحق على خالد بالمستحق عليه:

احتساب المستحق عليه:

اجمالى المبيعات يطرح منها المردودات والمسموحات والمبالغ المحصلة نقدا والسند الاذنى:

= ١٠٠٠٠٠ – (١٥٠٠ + ٢٠٠ + ٤٠٠٠٠ + ٢٠٠٠٠) = ٣٨٠٠٠ قيمة الكمبيالة المظهرة الينا والمستحقة على خالد

٣٨٠٠٠ حـ/ أ . قبض

٣٨٠٠٠ إلى حـ/ سيد

٨- فى ٥/٢٠ تقديم السند الاذنى كضمان لسلفة من البنك:

٤٠٠٠٠ حـ/ أ . قبض برسم التأمين

٤٠٠٠٠ إلى حـ/ أ . قبض

٩- فى ٥/٢٤ موافقة البنك على القرض مع خصم فوائد ١٠% , وعمولة ٣٠٠ ج بمعدل ٧٠%:

- احتساب قيمة القرض = ٤٠٠٠٠ x ٧٠% = ٢٨٠٠٠ ج
- احتساب الفوائد = ٢٨٠٠٠ x ١٠% x ٣٦٠/٧٥ (المدة من ٥/٢٤ حتى ٨/٩)

= ٥٨٣,٣٣ ج

من مذكورين

٢٧٣٨٦,٦٧ حـ/ الصندوق

٣٠٠ حـ/ عمولة تحصيل

٥٨٣,٣٣ حـ/ فوائد مدينة

٢٨٠٠٠ إلى حـ/ قرض البنك

١٠- فى ٧/١٠ ارسال الكمبيالة للتحصيل بواسطة البنك:

٣٨٠٠٠ حـ/ أ . قبض برسم التحصيل

٣٨٠٠٠ إلى حـ/ أ . قبض

١١- فى ٧/١١ اخطار البنك لنا بتحصيل الكمبيالة والعمولة ٤٥ ج واضافة الصافى لحسابنا لديه:

٧٠ حـ/ سيد

٧٠ إلى حـ/ م . البروتستو

١٣- فى ٨/٩ الاحتمال الاول:

١٤-

(أ) رفض سيد سداد السند الاذنى:

٤٠٠٠٠ حـ/ سيد

٤٠٠٠٠ إلى حـ/ أ . قبض برسم التأمين

(ب) سداد قرض البنك:

٢٨٠٠٠ حـ/ قرض البنك

٢٨٠٠٠ إلى حـ/ البنك

(جـ) عمل البروتستو:

٧٠ حـ/ م . البروتستو

٧٠ إلى حـ/ الصندوق

٧٠ حـ/ سيد

٧٠ إلى حـ/ م . البروتستو

(د) التجديد بنصف المبلغ:

- احتساب الفوائد = ٢٠٠٠٠ x ٦/١٢ x ١٠% = ١٠٠٠ ج

تحميل المدين بالفوائد:

١٠٠٠ حـ/ سيد

١٠٠٠ إلى حـ/ فوائد التأخير

اخذ الكمبيالة الجديدة والنصف الباقى نقدا:

من مذكورين

٢٠٠٧٠ حـ/ الصندوق

٢١٠٠٠ حـ/ أ . قبض

٤١٠٧٠ إلى حـ/ سيد

الاحتمال الثانى: تحصيل السند الاذنى بواسطة البنك واضافة الصافى الى حسابنا لديه بعد خصم مستحقاته (القرض):

من مذكورين

٢٨٠٠٠ حـ/ قرض البنك

١٢٠٠٠ حـ/ البنك

٤١٠٧٠ إلى حـ/ أ . قبض برسم التأمين

المبحث الثالث

الشيكـــــــات

إن أحد أهم الأنواع التجارية هو الشيك وللشيك عدة مواصفات منـها:

- ورقة تكتب بواسطة الساحب (شخص او شركة).
- هذا الساحب له رصيد بالبنك.
- يأمر الساحب البنك لسداد قيمة الشيك.
- وللشيك تاريخ واحد محدد ولا يجوز تقديمه قبل الميعاد كما لا يجوز تقديمه بعد مرور ٦ اشهر.
- المسحوب عليه هو البنك.
- والساحب قد يكون هو نفسه المستفيد او ان يكون المستفيد طرف اخر.
- يمكن تحويل (تظهير) الشيك اذا ما كان لامره.

وتتعدد اسباب رفض سداد الشيك, ومن هذه الاسباب ما يلى:

- عندما يكون المبلغ بالحروف غير مطابق المبلغ بالارقام.
- عندما يكون التاريخ غير محدد او غير واضح.
- عدم تطابق توقع الساحب مع فيشة التوقيع الخاصه به فى البنك.
- اذا كان رصيد الساحب بالبنك غير كاف.
- اذا لم يكن للساحب رصيد اصلا بالبنك.
- اذا كان اسم المستفيد غير واضح او غير محدد او لايطابق تحقيق الشخصية الخاصة به.
- اذا كان الشيك ممزق بالاضافة الى اى سبب او اسباب اخرى تؤدى الى عدم المصداقية.

أولا: الشيكات الداخلة الواردة:

والشيكات الداخلة (القادمة) هى اوراق تجارية قادمة الى منشأتنا لكى نستخدمها ونحصل على قيمتها من المسحوب عليه (البنك) او تظهيره الى الغير اذا كان لامره سدادا لمبالغ تستحق علينا.

((وللشيكات الداخلة طبيعة خاصة فى التعامل حيث انها تمثل نقدية فى حد ذاتها))

١ - ايداع الشيك القادم بخزينة المنشأة لحين استخدامه:

وتكون القيود:

(أ) عند الايداع بالخزينة:

* * من حـ/ الصندوق

** الى حـ/ المبيعات

ايداع الشيك بالخزينة

(ب) عند ارسال الشيك المودع بالخزينة للبنك للتحصيل:

* * من حـ/ شيكات برسم التحصيل

** الى حـ/ الصندوق

(جـ) تحصيل الشيك واضافة الصافى بعد خصم عمولة تحصيل:

من مذكورين

** حـ/ البنك جارى

** حـ/ عمولة تحصيل

** إلى حـ/ شيكات برسم التحصيل

٢ - اخذ شيك وارساله فورا للبك وتحصيله ايضا فى نفس اليوم:

هنا لم يدخل الشيك الخزينة ولكن عند ارسال المندوب لابد نم قيد ذلك بالدفاتر ويكون القيد:

* * من حـ/ شيكات برسم التحصيل

** الى حـ/ المبيعات

وعند اضافته لحسابنا فى البنك:

من مذكورين

** حـ/ البنك جارى أو حـ/ الصندوق

** حـ/ عمولة البنك

** إلى حـ/ شيكات برسم التحصيل

وبافتراض بدلا من التحصيل تم رفض الشيك:

* * من حـ/ فلان (المشترى)

الى مذكورين

** حـ/ شيكات برسم التحصيل

** حـ/ الصندوق

وبافتراض تظهير الشيك للغير بعد ايداعه بالخزينة:

عند ايداعه بالخزينة:

* * من حـ/ الصندوق

** الى حـ/ المبيعات

عند التظهير:

* * من حـ/ فلان (المستفيد)

** الى حـ/ الصندوق

مثال (٩): العمليات التالية تمت بدفاتر منشأة القدس الشريف والمطلوب اثبات قيود اليومية المناسبة مع تصوير حساب عباس وحساب المبيعات:

١- فى ١/١ بيع بضائع الى عباس ب ٩٠٠٠٠ ج.

٢- فى ١/٢ الحصول على شيك من عباس بمبلغ ٢٠٠٠٠ ج , وتحصيل الباقى كما يلى:

٢٠٠٠٠ نقدا, ٥٠٠٠٠ سيارة مع اعطاء عباس خصم نقدى ٥٠٠ ج.

وفى نفس التاريخ بيع بضائع الى مرقص بـ ٢٥٠٠٠ ج واخذ شيك بالقيمة.

٣- فى ١/٣ ارسال شيك عباس وايضا شيك مرقص للتحصيل.

٤- فى ١/٤ تم تحصيل شيك مرقص ورفض شيك عباس وعمولة البنك ٧٠ ج.

٥- فى ١/٥ تم اتخاذ اجراءات البروتستو وتكلف ذلك ٢٠ ج سدد من حسابنا بالبنك.

٦- فى ١/٦ قيام عباس بسداد المستحق عليه نقدا.

الحـــــــــل:

اولا: قيود اليومية فى دفاتر منشأة القدس الشريف:

١- فى ١/١ بيع بضائع الى عباس:

٩٠٠٠٠ من حـ/ عباس

٩٠٠٠٠ الى حـ/ المبيعات

٢- فى ١/٢ تحصيل المستحق على عباس بشيك واخرى:

من مذكورين

٣٩٥٠٠ حـ/ الصندوق (شيك عباس + نقدية)

٥٠٠٠٠ حـ/ السيارات

٥٠٠ حـ/ خصم مسموح به

٩٠٠٠٠ إلى حـ/ عباس

- فى نفس التاريخ بيع بضائع الى مرقص بشيك:

٢٥٠٠٠ من حـ/ الصندوق (شيك)

٢٥٠٠٠ الى حـ/ المبيعات

٣- فى ١/٣ ارسال الشيكات للبنك للتحصيل:

٤٥٠٠٠ من حـ/ شيكات برسم التحصيل

٤٥٠٠٠ الى حـ/ الصندوق

٤- فى ١/٤ (أ) تحصيل شيك مرقص والعمولة ٧٠ ج (يخص شيك مرقص ٤٠ ج)

من مذكورين

٢٤٩٦٠ حـ/ البنك جارى

٤٠ حـ/ عمولة البنك

٢٥٠٠٠ إلى حـ/ شيكات برسم التحصيل

(ب) رفض شيك عباس والعمولة ٣٠ ج:

٣٠ من حـ/ م. العمولة

٣٠ الى حـ/ البنك جارى

- ثم تحميل عباس بالشيك المرفوض والمرسل للتحصيل:

٢٠٠٠٠ حـ/ عباس

٢٠٠٠٠ إلى حـ/ شيكات برسم التحصيل

٥- فى ١/٥:

٢٠ حـ/ م. البروتستو

٢٠ إلى حـ/ البنك جارى

٢٠ حـ/ عباس

٢٠ إلى حـ/ م. البروتستو

٦- فى ١/٦ تحصيل المستحق على عباس:

٢٠٠٢٠ من حـ/ الصندوق

٢٠٠٢٠ الى حـ/ عباس

ثانيا : دفتر الاستاذ:

١- حساب عباس:

منه حـ/ عبـــــــاس له

منه	البيان	التاريخ	له	البيان	التاريخ
٩٠٠٠٠	الى حـ/ المبيعات	١/١	٩٠٠٠٠	من مذكورين	١/٢
٢٠٠٠٠	الى حـ/ شيكات برسم التحصيل	١/٤	٢٠٠٢٠	من حـ/ الصندوق	١/٦
٢٠	رصيد				
١١٠٠٢٠			١١٠٠٢٠		

٢- حساب المبيعات:

منه حـ/ المبيعـــــــــات له

منه	البيان	التاريخ	له	البيان	التاريخ
١١٥٠٠٠	رصيد فى ١/٦		٩٠٠٠٠	من حـ/ عباس	١/١
			٢٥٠٠٠	من حـ/ الصندوق	١/٢
١١٥٠٠٠			١١٥٠٠٠		

ثانيا الشيكات الصادرة:

الشيك الصادر هو الشيك الذى نحرره على حسابنا لصالح طرف اخر نتيجة معاملات مالية (سواء متعلقة بالتجارة او بالقروض).

وفى نهاية كل فترة, عادة شهر, يقوم البنك الذى نتعامل معه بارسال كشف حساب موضحا به كافة معاملاتنا مع البنك والتى قد تشمل:

١- الشيكات المسحوبة علينا.
٢- الشيكات المحصلة لصالحنا.
٣- الفوائد الدائنة لصالحنا على الودائع.
٤- الفوائد المدينة على القروض من البنك.
٥- مصروفات بنكية من عمولات ومقابل اصدار دفاتر شيكات.
٦- اية مدفوعات بالنيابة عنا حسب الاتفاق مع البنك.
٧- خصم الودائع المربوطة لصالحنا من حسابنا الجارى.
٨- اضافة الودائع عند الغائها.
٩- اية معاملات اخرى سواء لنا او علينا.

مثال (١٠): التالى هو محصلة العمليات التى تمت بدفاتر منشأة هايدى:

١- فى ٨/٢ شراء بضائع من يارا بمبلغ ٢٥٠٠٠ بخصم ١٢%.
٢- فى ٨/٣ تحصيل ٥٠٠٠ من ناصر نقدا وشيك بمبلغ ٤٠٠٠ ج.
٣- فى ٨/٥ بيع بضائع الى كامل بـ ١٢٠٠٠ ج.
٤- فى ٨/٦ شراء سيارة للمنشأة بـ ١٥٠٠٠ من جمال.
٥- فى ٨/٨ سداد حساب يارا بشيك.
٦- فى ٨/١٠ تحصيل شيك ناصر نقدا.
٧- فى ٨/١٢ مردودات من كامل بـ ١٠٠٠ ج.
٨- فى ٨/١٥ بيع بضاعة لاحمد بشيك بـ ١١٠٠٠ اضيف لحسابنا بالبنك.
٩- فى ٨/١٦ اخذ شيك من كامل واعطائه لجمال مقابل مشتريات.

والمطلوب: اثبات ما تقدم بمنشأة هايدى

الـــحـــل:

١- فى ٨/٢ شراء بضائع:

٢٢٠٠٠ من حـ/ المشتريات

٢٢٠٠٠ الى حـ/ يارا

٢- فى ٨/٣ تحصيل نقدية وشيك من ناصر:

٩٠٠٠ من حـ/ الصندوق

٩٠٠٠ الى حـ/ ناصر

٣- فى ٨/٥ بيع بضائع الى كامل:

١٢٠٠٠ من حـ/ كامل

١٢٠٠٠ الى حـ/ المبيعات

٤- في ٨/٦ شراء سيارة للمنشأة من جمال :

١٥٠٠٠ من حـ/ السيارات

١٥٠٠٠ الى حـ/ جمال

٥- في ٨/٨ سداد حساب يارا بشيك:

٢٢٠٠٠ من حـ/ يارا

٢٢٠٠٠ الى حـ/ البنك

٦- في ٨/١٠ تحصيل شيك ناصر نقدا:

(أ) الإرسال:

٩٠٠٠ من حـ/ شيكات برسم التحصيل

٩٠٠٠ الى حـ/ الصندوق

(ب) التحصيل:

٩٠٠٠ من حـ/ الصندوق

٩٠٠٠ الى حـ/ شيكات برسم التحصيل

٧- في ٨/١٢ :

١٠٠٠٠ من حـ/ مردودات المبيعات

١٠٠٠٠ الى حـ/ كامل

٨- في ٨/١٥ بيع بضاعة إلى أحمد بشيك اضيف بالبنك:

١١٠٠٠ من حـ/ البنك

١١٠٠٠ الى حـ/ المبيعات

٩- في ٨/١٦ تظهير شيك كامل لأمر جمال مقابل مشتريات:

من حـ/ المشتريات

إلى حـ/ الصندوق

تمارين غير محلولة

تمرين (١): تمت العمليات التالية في دفاتر منشاة نهـــال :

١- في ٣/١ بيع بضاعة إلى زهرة ب ٧٠٠٠٠ جنيه بخصم ١٠%

٢- في ٣/٢ شراء بضاعة من رضوى ب ٥٠٠٠٠ جنيه و بخصم ٥% , و ٣% خلال ٣ أيام.

٣- في ٣/٣ قبول كمبيالة بواسطة زهرة ب ٥٠٠٠ جنيه تستحق بعد ٣ أشهر و تحصيل الباقي من زهرة بشيك.

٤- في ٤/٤ تم إضافة الشيك لحساب نهـــال بالبنك بعد خصم ٢٣ جنيها.

و في نفس التاريخ قامت نهال بتظهير كمبيالة زهرة إليها.

المطلوب: إثبات ما تقدم من عمليات بدفاتر كل من:

- نهـــال.
- زهرة.
- رضوى.

بإفتراض أن :

الإفتراض الأول : زهرة دفعت الكمبيالة المستحقة عليها في تاريخ الاستحقاق نقدا.

الإفتراض الثاني: رفضت زهرة دفع الكمبيالة المستحقة عليها و قامت رضوى بعمل بروتستو تكلف ٣٥ جنيها.

- قيام زهرة بسداد الكمبيالة و مصروفات البروتستو إلى رضوى نقدا.
- أو قيام زهرة بطلب تجديد الكمبيالة و قامت نهال بسداد المستحق عليها إلى رضوى نقدا.
- موافقة نهال على تجديد الكمبيالة لمدة ٣ أشهر بمعدل ١٤% سنويا

تمرين (٢): العمليات التالية تمت بدفاتر منشأة ملك :

١- في ٢٠٠١/١/١ بيع بضاعة إلى أمجد بمعدل ٥% , ٢% , خلال ١٠ أيام

٢- في ١/٢ أمجد سدد النصف نقدا و الباقي بكمبيالة تستحق بعد شهر.

٣- في تاريخ الاستحقاق إفترض ما يلي :

(أ) أمجد سدد قيمة الكمبيالة نقدا

(ب) أمجد سدد قيمة الكمبيالة بشيك أودع خزينة المحل.

(ج) أمجد رفض سداد الكمبيالة و قامت ملك بعمل بروتستو تكلف ٣٠جنيها

(د) أمجد في ٢/٣ سدد المستحق عليه نقدا

(هـ) أمجد طلب تجديد الكمبيالة لمدة شهرين بمعدل ١٠%

المطلوب: قيود اليومية في دفاتر * ملك * أمجد

, و أيضا تصوير حسابات الأستاذ.

تمرين (٣): العمليات التالية تمت بدفاتر عبد الرحمن:

١- في ٢٠٠٤/٦/٥ بيع بضاعة إلي عزت ب ٤٠٠٠٠ جنيه بخصم ٣%

٢- في ٦/٦ قبول كمبيالة بواسطة عزت تستحق بعد شهرين

٣- في ٧/١٠ أرسل الكمبيالة للبنك للتحصيل

٤- في ٨/٦ إفتراض ما يلي:

(أ) قيام البنك بتحصيل الكمبيالة من عزت و العمولة ٣٨ج و الباقي أضيف بالحساب الجاري.

(ب) رفض عزت سداد الكمبيالة

(ج) طلب عزت تجديد الكمبيالة بأخرى تستحق بعد شهر بفوائد ١٥٠٠ج

(د) موافقة عبد الرحمن على تجديد الكمبيالة.

المطلوب : إثبات ما تقدم بدفاتر عبد الرحمن.

تمرين (٤): العمليات التالية استخرجت من دفاتر حبيبة:

١- في ٢٠٠٦/١/١ بيع بضاعة إلى منى بمبلغ ٣٥٠٠٠ج بخصم ١٠%
٢- في ١/٢ شراء بضاعة من ياسمين بمبلغ ٤٠٠٠ج بخصم نقدي ٢٠٠٠ج خلال ٧أيام
٣- في ١/٣ شراء أثاث بشيك بمبلغ ١٠٠٠٠ جنيه
٤- في ١/٥ بيع بضاعة إلى أحمد بسداد مبلغ ١٥٠٠٠ جنيه
٥- في ١/٦ قيام احمد بسداد مبلغ ١٥٠٠٠ جنيه بشيك.
٦- في ١/٩ تم تظهير شيك أحمد إلى سامي سدادا لمستحقاته.
٧- في ١/١١ قبول منى كمبيالة بمبلغ ١٧٠٠٠ جنيه تستحق بعد ٣ أشهر
٨- في ١/١٥ قيام سامي بتحصيل شيك أحمد و العمولة ١٧ جنيه
٩- في ١/١٩ إرسال كمبيالة منى للبنك للخصم.
١٠- في ١/٢١ موافقة البنك على خصم الكمبيالة بفوائد ٧٠٠ جنيه و عمولة ١٨ جنيه
١١- في ١/٢٥ بيع بضاعة إلى أمين ب ٤٤٠٠٠ جنيه نصفها نقدا
١٢- في ١/٢٦ قدم أمين سند إذني بالباقي بعد رد بضائع ب١٥٠٠جنيه
١٣- في ٣/١١ قام البنك بتحصيل الكمبيالة المخصومة لديه.

المطلوب:

- قيود اليومية في دفاتر جميع الأطراف.
- تصوير حسابات الأستاذ بدفاتر كل من:

(أ) حبيبة (ب) ياسمين

المبحث الرابع

أوراق الدفع (الكمبيالة و السند الإذني)

إن الأوراق التجارية سواء كمبيالة أو سند إذني هي ورقة قبض من وجهة نظر البائع و ورقة دفع من وجهة نظر المشتري.

و نحن كمشتريون تكون الكمبيالة ورقة دفع عند قبولها بواسطتنا لأمر البائع أو المستفيد , كما أن السند الإذني نقوم بتحريره و نتعهد فيه بالسداد لأمر أيضا الدائن أو المستفيد.

و تكون علاقتنا بورقة الدفع هي:

١- عند قبول الكمبيالة أو تحرير السند الإذني.

٢- عند سداد الورقة أو رفضها ثم طلب تجديدها.

مثال (٧): قامت منشاة العرباوي بالعمليات المالية التالية:

١- شراء بضائع من السعودي بمبلغ ٤٠٠٠٠ جنيه على الحساب في ٢٠٠٧/١/١

٢- سداد نصف المستحق إلى السعودي نقدا و الباقي كما يلي و ذلك في ١/٢ :

(أ) قبول كمبيالة ب ١٠٠٠٠ تستحق بعد شهر (أي ٢/٢)

(ب) تحرير سند إذني ب ١٠٠٠٠ جنيه يستحق بعد شهرين (أي ٣/٢)

٣- قام السعودي بتظهير الكمبيالة لأمر عصام مقابل مشتريات بنفس المبلغ في ١/١٥

٤- في ٢/٢ بإفتراض ما يلي:

(أ) قيام منشأة العرباوي بسداد الكمبيالة إلى المستفيد عصام.

(ب) قيام منشاة العرباوي برفض الكمبيالة المظهرة إلى عصام و تكلف البروتستو الذي قام به عصام مبلغ ٣٠ جنيه ثم قامت منشأة العرباوي بالسداد نقدا إلى السعودي , و قام السعودي بالسداد إلى عصام.

٥- قي ٣/٢ بإفتراض ما يلي:

(أ) تم سداد السند الإذني إلى السعودي نقدا.

(ب) رفض السند الإذني وقيام السعودي ببروتستو تكلف ٢٥ جنيها ثم طلبنا التجديد من السعودي بمعدل ١٢% لمدة ٤ أشهر.

المطلوب: قيود اليومية المناسبة في دفاتر منشأة العرباوي.

الحـــــــــل :

قيود اليومية في دفاتر منشأة العرباوي:

١- في ٢٠٠٧/١/١ شراء بضائع على الحساب من السعودي :

٤٠٠٠٠ من حـ/ المشتريات

٤٠٠٠٠ إلى حـ/ السعودي

٢- سداد نصف المستحق نقدا و الباقي بالتساوي على كمبيالة و سند إذني في ١/٢ :

سداد نصف المبلغ نقدا:

٢٠٠٠٠ من حـ/ السعودي

٢٠٠٠٠ إلى حـ/ الصندوق

قبول كمبيالة لأمر السعودي بربع المبلغ لمدة شهر:

١٠٠٠٠ من حـ/ السعودي

١٠٠٠٠ إلى حـ/ أ. دفع

تحرير سند إذني لأمر السعودي بربع المبلغ الباقي لمدة شهرين:

١٠٠٠٠ من حـ/ السعودي

١٠٠٠٠ إلى حـ/ أ. دفع

- ***و من الممكن أن يتم قيد واحد بما سبق في ١/٢ :***

٤٠٠٠٠ من حـ/ السعودي

إلى مذكورين

٢٠٠٠٠ حـ/ الصندوق

٢٠٠٠٠ حـ/ أ. دفع

كمبيالة ب الربع و تحرير سند إذني بالربع الباقي لأمر السعودي.

٣- في ١/١٥ قيام السعودي بتظهير الكمبيالة لأمر عصام:

و في هذه الحالة فإن الكمبيالة في يد السعودي و ليست لنا سيطرة عليها لأننا هنا بصدد دفاتر منشاة العرباوي. لذلك لا تتم أية قيود فالموضوع لم يعد يخص منشأة العرباوي , و لكن فقط عند الإستحقاق يتم سدادها لأمر المستفيد و الذي يكون بحوزته.

٤- في ٢/٢ عند استحقاق الكمبيالة المظهرة لأمر سيد:

(أ) سداد الكمبيالة نقدا إلى المستفيدين:

١٠٠٠٠ من حـ/ أ. دفع

١٠٠٠٠ إلى حـ/ الصندوق

(ب) في ٣/٢ بإفتراض رفض الكمبيالة المقبولة بواسطتنا و المستفيد الأخير هو عصام و لكن علاقتنا الأصلية مع السعودي:

و يكون القيد كما يلي:

١٠٠٠٠ من حـ/ أ. دفع

١٠٠٠٠ إلى حـ/ السعودي

إثبات قيمة أوراق الدفع التي رفضناها و الساحب الأصلي السعودي هو الدائن

, ثم إثبات البروتستو:

قيام عصام بدفع البروتستو و لكن عصام يرجع على السعودي و يكون ذلك حق السعودي على شركتنا:

٣٠ من حـ/ م. البروتستو

٣٠ إلى حـ/ السعودي

, ثم إثبات قيامنا بسداد كافة المستحق علينا للسعودي نقدا:

١٠٠٣٠ من حـ/ السعودي

١٠٠٣٠ إلى حـ/ الصندوق

أما بخصوص قيام السعودي بالسداد إلى عصام فليست منشاة العرباوي طرفا و لا نقوم بإثبات أية قيود.

٥- في ٣/٢ و عند استحقاق السند الإذني المحرر بواسطتنا لأمر محمدين :

(أ) عند السداد نقدا:

١٠٠٠٠ من حـ/ أ. دفع

١٠٠٠٠ إلى حـ/ الصندوق

(ب) عند الرفض:

١٠٠٠٠ من حـ/ أ. دفع

١٠٠٠٠ إلى حـ/ السعودي

---

٣٠ من حـ/ م. البروتستو

٣٠ إلى حـ/ السعودي

*** إثبات التجديد :**

- احتساب الفوائد المستحقة علينا لقبول السعودي تجديد السند الإذني بورقة دفع جديدة بمعدل ١٢% لمدة ٣ أشهر.

$$= ١٠٠٠٠ \times \frac{٣}{١٢} \times \frac{١٢}{١٠٠}$$

= ٣٠٠ جنيها

إثبات تحملنا لفوائد التجديد (فهي علينا و تمثل مصروفي):

٣٠٠ من حـ/ فوائد التجديد (التأخير)

٣٠٠ إلى حـ/ السعودي

- **وأصبح للسعودي طرفنا ثلاثة أشياء:**

قيمة الكمبيالة + البروتستو + فوائد التجديد

= ١٠٠٠٠ + ٣٠ + ٣٠٠ = ١٠٣٣٠ جنيها.

و يتم إثبات الورقة الجديدة التي نقدمها للسعودي :

١٠٣٣٠ من حـ/ السعودي

١٠٣٣٠ إلى حـ/ أ. دفع

بعدما أظهرنا كيفية إثبات المعالجة المحاسبية لأوراق الدفع سواء عندا سدادها أو تظهيرها أو رفضها و تجديدها. فإنه في حقيقة الأمر عادة لا تثبت المنشأة أوراق الدفع المرفوضة (إن رفضت) و لكننا نريد إظهار كيفية المعاجلة المحاسبية.

الفصل الخامس

ميزان المراجعة

مقدمة:

تتعدد خطوات دورة النشاط المحاسبي بما يؤدي إلى الوصول لنتيجة المنشأة أو الوحدة الإقتصادية سواء ربح أو خسارة وأيضا إمكانية تصوير الميزانية العمومية.

كذلك فإن من اهداف المحاسبة توفير البيانات الدقيقة لإتخاذ قرارات استثمارية أكثر رشدا لمستقبل اوحدة الإقتصادية.

و تأخذ دورة النشاط المحاسبي الشكل التالي:

١- تجميع البيانات من واقع المستندات و التسجيل في دفتر اليومية أول بأول.

٢- التبويب من خلال تصوير حسابات الأستاذ المناسبة بما يؤدي إلى تجميع العمليات الخاصة بكل حساب سواء كانت مدينة أو دائنة.

٣- ترصيد الحسابات.

٤- إعداد ميزان المراجعة و الذي يعد اول خطوة نحو التأكد من سلامة الخطوات السابقة.

و هناك خطوات اخرى منها إعداد الحسابات الختامية بعد اخذ التسويات الجردية في الاعتبار ثم تصوير المركز المالي.

و سيتم تناول ميزان المراجعة في هذا الفصل.

اولا تعريف ميزان المراجعة:

هو بيان يشمل كافة الحسابات سواء بالمجاميع او الارصدة وفقا لحالاتها المدينة والدائنة في تاريخ محدد بما يمكننا من الاستمرار فى الخطوات التالية والهامة التى تؤدى الى الوصول الى نتائج المشروع وتصوير مركزه المالى.

ثانيا اغراض ميزان المراجعة:

تتحقق عدة اغراض من وراء اعداد ميزان المراجعة:

١- التأكد من ان كل الحسابات قد أدرجت فى قائمة واحدة (ميزان المراجعة) خاصة حالة اعداده بالمجاميع.

٢- العبرة دائما بالارصدة, فيتم التركيز على ميزان المراجعة الذى يعد بالاعتماد على الارصدة لاستكمال التأكد م جدوى المشروع.

٣- التأكد من ان الحسابات قد تم الوصول اليها بعد ان تم تسجيل العمليات المالية بدفتر اليومية بطريقة سليمة وايضا ان الترحيل لدفتر الاستاذ ليس به خطأ وهذا على الاقل من الناحية الحسابية, حيث ان توازن الارصدة بميزان المراجعة لا يعنى ان جميع العمليات قد سجلت وانها سليمة.

ثالثا: كيفية التفرقة بين ارصدة الحسابات من ناحية كونا مدينة او دائنة:

١- جميع الممتلكات او الاصول دائنة

٢- الحسابات الشخصية (عملاء, أ . قبض) مدينة.

٣- المصروفات و الخسائر مدينة

٤- رأس المال دائن.

٥- جميع الاحتياطات د ائنة

٦- جميع المخصصات دائنة

٧- الحسابات الشخصية (موردون, أ. دفع) دائنة

٨- القروض دائنة

٩- البنك سحب على المكشوف دائن

١٠- الايرادات و الارباح دائنة

١١- المسحوبات مدينة

و يمكننا بسهولة التفرقة بين الحسابات إذا نظرنا إلى الوحدة الإقتصادية كشخصية اعتبارية مستقلة, فيتم تحديد نوعية الحسابات كما يلي:

١- جميع الحسابات التي تكون للشركة (أو المنشأة) تكون مدينة و ايضا جميع المصروفات و الخسائر.
٢- جميع الحسابات التي تمثل التزامات على المنشاة تكون دائنة , وايضا جميع الايرادات و الأرياح.

رابعا: حالة الحسابات بدون رصيد:

١- قد يكون الحساب مجموع الجانب المدين و ىخر في الجانب الدائن فإذا تساويا كان الرصيد صفر.
٢- كافة الحسابات تظهر في ميزان المراجعة للمجاميع.
٣- الحسابات التي تتساوى مبالغها المدينة مع الدائنة لا تظهر بميزان المراجعة مع الأرصدة.

خامسا: تقسيم ميزان المراجعة:

١- **من ناحية الزمن** :

ميزان مراجعة دوري و ميزان مراجعة عام.

٢- **من ناحية المبالغ:**

ميزان مراجعة بالمجاميع و الفروق بينها تؤدي إلى ميزان مراجعهة بالأرصدة.